



财富管理 专业人才培养方案

(2025 级)

专业代码： 530205

所属学院： 经济管理学院

教学院长： 杨晓娜

专业负责人： 靳 静

专业建设委员会主任： 靳 静

专业论证组组长： 荣迪迪

2025 年 6 月

目 录

概述	1
一、专业名称及代码	1
二、入学要求	1
三、基本修业年限	1
四、职业面向	1
五、培养目标	2
六、培养规格	2
七、课程设置	4
(一) 课程体系结构图	4
(二) 公共基础课程	5
(三) 专业课程	26
(四) 实践性教学环节	67
八、教学进程总体安排	68
(一) 教学计划进程表	68
(二) 教学环节分配表	68
(三) 理论教学与实践教学比例配置表	69
九、师资队伍	69
(一) 队伍结构	69
(二) 专业带头人简介	70
(三) 专任教师	70
(四) 兼职教师	71

十、教学条件	71
(一) 教学设施	71
(二) 教学资源	72
(三) 教学方法	75
十一、质量保障和毕业要求	76
(一) 质量保障	76
(二) 毕业要求	77
十二、附表	78
十三、附录	78

天津交通职业学院

财富管理专业 2025 级人才培养方案

概述：

为适应科技发展、技术进步对行业生产、建设、管理、服务等领域带来的新变化，顺应金融行业数字化、网络化、智能化发展的新趋势，对接新产业、新业态、新模式下金融机构理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位（群）的新要求，不断满足金融行业高质量发展对高素质技能人才的需求，推动职业教育专业升级和数字化改造，提高人才培养质量，遵循推进现代职业教育高质量发展的总体要求，参照国家相关标准编制要求，制订本标准。

一、专业名称及代码

财富管理（530205）

二、入学要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力

三、基本修业年限

三年

四、职业面向

所属专业大类（代码）	财经商贸大类（53）
所属专业类（代码）	金融类（5302）
对应行业（代码）	货币金融服务（66）、资本市场服务（67）、保险业（68）、其他金融业（69）
主要职业类别（代码）	银行专业人员（2-06-09）、保险专业人员（2-06-10）、

	证券期货基金专业人员（2-06-11）、金融服务人员（4-05）
主要岗位（群）或技术领域	理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗……
职业类证书	银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格、健康财富规划、人身保险理赔、金融智能投顾、家庭理财规划……

五、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业行业的理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗和售后服务岗等职业，能够从事理财方案设计、金融产品营销、投资咨询等工作的高技能人才。

六、培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识并完成有关实习实训的基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并且能够实际运用岗位（群）所需的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

（1）坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

（2）掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和

行为规范，具备社会责任感和担当精神；

（3）掌握支撑本专业学习和可持续发展所必备的语文、数学、英语、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

（4）具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

（5）掌握经济学、金融学、投资学、会计学等经济、金融相关基础理论知识，并能应用于理财实践；

（6）掌握银行产品、基金、保险、股票等方面的基础知识，具有认知、分析金融产品的能力，能够为客户提供相关咨询，帮助其配置合适的金融产品和制订理财规划方案；

（7）掌握金融产品营销基本知识，能够开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

（8）熟悉经济、金融相关法律法规和行业规定，具有识别、分析和处理金融机构和客户风险的能力；

（9）掌握公司金融的基础知识，具有为公司进行基本投融资决策的能力；

（10）掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；

（11）具有探究学习、终身学习和可持续发展能力，具备整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

（12）掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯

和行为习惯，具备一定的心理调适能力；

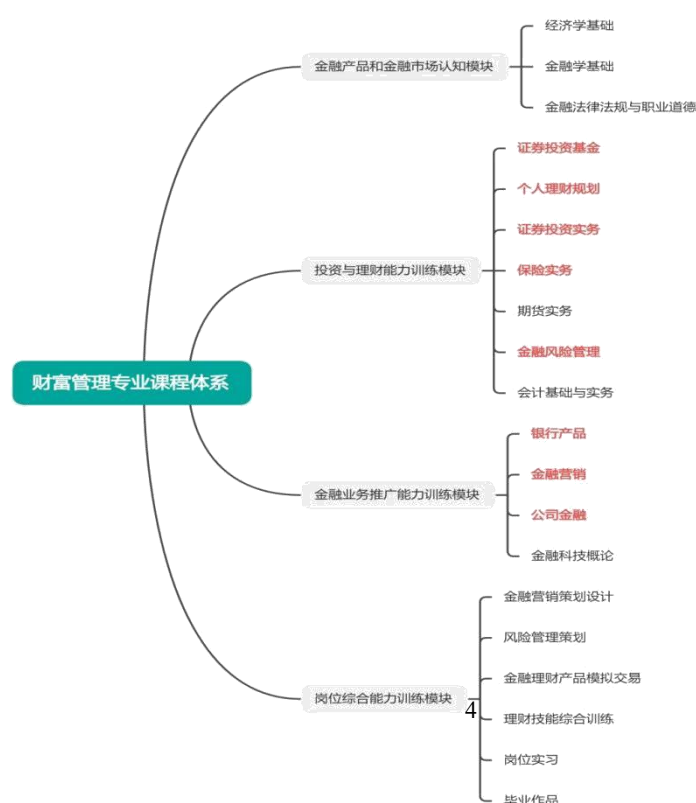
（13）掌握必备的美育知识，具备一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

（14）树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

七、课程设置

（一）课程体系结构图

本专业对课程设置进行深入的剖析和改革，按照财富管理岗位职业能力与职业素质对本专业职业岗位（群）细分，针对能力分解确定专业主干课程，课程设置与相关职业资格证书有效衔接。将专业教学内容整合为四个模块，包括金融产品和金融市场认知模块、投资与理财能力训练模块、金融业务推广能力训练模块和岗位综合能力训练模块，逐级递进式展开，并且理论课程与实践课程前后呼应，构建一个以培养学生动手能力、职业能力和综合素质为宗旨的具有岗位职业特色的专业课程体系。本专业课程体系框架如图：



（二）公共基础课程

1.思想道德与法治（课程代码：999999140，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，引导大学生领悟人生真谛，坚定理想信念，践行社会主义核心价值观，做新时代的忠诚爱国者和改革开放的生力军；引导大学生形成正确的道德认知，积极投身道德实践，做到明大德、守公德、严私德；引导大学生全面把握社会主义法律的本质、运行和体系，履行法律义务，做到尊法学法守法用法，从而具备优秀的思想道德素质和法治素养。

（3）课程内容：“思想道德与法治”课程融思想性、政治性、科学性、理论性、实践性于一体，有助于大学生领悟人生真谛、把握人生方向，追求远大理想、坚定崇高信念，继承优良传统、弘扬中国精神，广泛践行社会主义核心价值观；有助于大学生遵守道德规范、锤炼道德品格，把正确的道德认知、自觉的道德养成和积极的道德实践结合起来，引领好的社会风尚；有助于大学生学习法治思想、养成法治思维，自觉尊法学法守法用法，从而具备优秀的思想道德素质和法治素养。

（4）教学要求：本课程针对大学生成长过程中面临的思想道德与法治问题，开展马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观教育，帮助大学生提升思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。通过大班授课和小组研讨结合模式进行教学。教学方法采取案例式教学、探究式教学和专题式教学等方法。教学采用多媒体课件、线上平台资源等形式。考核评价多元化，平时成绩和期末成绩相结合，平时成绩包括考勤、课堂表现、学习笔记、章节测

试和实践项目，期末成绩为期末考试总评。

（5）考核方式：考试课

2.毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（课程代码：9999990210，32 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，使大学生对中国共产党领导人民进行革命、建设、改革的历史进程、历史变革、历史成就有更加全面的了解；对中国共产党坚持把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合，不断推进马克思主义中国化时代化有更深刻的理解；对马克思主义中国化时代化进程中形成的理论成果有更加准确的把握；对运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题的能力有更加明显地提升。

（3）教学内容：“毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论”课程以马克思主义中国化时代化为主线，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的历史进程和基本经验、集中阐述马克思主义中国化时代化最新成果的形成过程、主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。系统阐述毛泽东思想的形成和发展、新民主主义革命理论、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索的理论成果、中国特色社会主义理论体系及其历史地位、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观。

（4）教学要求：本课程以马克思主义中国化时代化为主线，通过大班授课与小组研讨结合模式，系统讲授毛泽东思想、邓小平理论等理论成果的核心内容与历史逻辑，融入党史案例与实践教学。教学

采用多媒体课件、线上平台资源及互动辩论等形式，注重理论联系实际，培养学生运用马克思主义立场分析问题的能力。

（5）考核方式：考试课

3. 习近平新时代中国特色社会主义思想概论（课程代码：9999990120，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，帮助大学生系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容和科学体系，把握这一思想的世界观、方法论和贯穿其中的立场观点方法，增进政治认同、思想认同、理论认同、情感认同，切实做到学思用贯通、知信行统一。

（3）课程内容：“习近平新时代中国特色社会主义思想概论”课程以马克思主义中国化时代化最新成果为重点，系统阐明习近平新时代中国特色社会主义思想时代背景、新时代坚持和发展中国特色社会主义、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴、坚持党的全面领导、坚持以人民为中心、全面深化改革开放、推动高质量发展、社会主义现代化建设的教育、科技、人才战略、发展全过程人民民主、全面依法治国、建设社会主义文化强国、以保障和改善民生为重点加强社会建设、建设社会主义生态文明、维护和塑造国家安全、建设巩固国防和强大人民军队、坚持“一国两制”和推进祖国统一、中国特色大国外交和推动构建人类命运共同体、全面从严治党。

（4）教学要求：本课程以马克思主义中国化时代化最新成果为重点，系统阐明习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、精神实质、丰富内涵、实践要求，揭示和阐释这一思想的立论基础、时代背景、主题主线、历史贡献，以及新时代坚持和发展中国特色社会

主义的根本立场、本质特征、总体布局、战略安排、根本动力、重要保障、政治保证等。教学采用多媒体课件、线上平台资源及社会实践等形式，注重理论联系实际，培养学生运用马克思主义立场分析问题的能力。

（5）考核方式：考试课

4.形势与政策教育（课程代码：9999990600，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，适时地进行形势与政策教育，帮助学生开阔视野，及时了解和正确对待国内外重大时事，正确认识世情、国情和党情。使大学生在新时代深化改革的环境下具有坚定的立场，学会用正确的观点和方法分析形势，掌握时代脉搏，珍惜和维护国家稳定的大局，激发爱国主义热情，增强民族自信心和社会责任感，具有坚定走中国特色社会主义道路的信心。

（3）课程内容：“形势与政策教育”课程着重进行党的基本理论、基本路线、基本方略和基本经验教训；进行我国改革开放和社会主义现代化建设的形势、任务和发展成就教育；进行党和国家重大方针政策、重大活动和重大改革措施教育；进行当前国际形势与国际关系的状况、发展趋势和我国的对外政策，世界重大事件及我国政府的原则立场教育；进行马克思主义形势观、政策观教育。增强学生爱国主义责任感和使命感，明确自身的人生定位和奋斗目标的课程。

（4）教学要求：本课程依据课程属性、教学目标和学习对象分析，准确把握本门课程的重点和难点，并对本课程教学内容、教学资源、教学手段、考核办法等进行总体规划。综合优化教学内容，科学设计教学流程，高效利用教学资源，合理选择教学手段和方法，及时

开展考核评价与反馈。

(5) 考核方式：考查课

5.军事理论（课程代码：9999991200，36 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，使学生能够理解国防历史，了解我国国防体制、国防战略、国防政策以及国防成就，熟悉国防法规、武装力量、国防动员的主要内容。围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观,使学生树立正确的国防观，激发学生的爱国热情，增强学生的国防意识，提高学生的综合国防素质。

(3) 教学内容：“军事理论”课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，以提升学生国防意识和军事素养为重点，引导学生理解国防内涵和国防历史，熟悉国防法规、武装力量、国防动员的主要内容，理解习近平强军思想的科学含义和主要内容，掌握机械化、信息化战争的形成、形态和发展趋势，同时凝练学院人才培养特色，全面提高学生的综合素质发展，实现学院人才培养目标。

(4) 教学要求：本课程以“课堂教学+网络教学”为主要课程形式，重视信息技术和慕课、视频公开课等在线课程在教学中的应用和管理，坚持启发式教学、教与学互动，配合军事实例的讲解及适当的思考题，多采用提问式、思考式，激发学生学习兴趣，增加课堂互动性,考核评价方法采用多维评价标准,多角度全方位的提升国防意识，筑牢国防观念。

(5) 考核方式：考查课

6.军事技能（课程代码：9999991220，3 周）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过军事技能训练，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，以国防教育为主线，使学生通过军事训练了解掌握基本军事技能，进行革命英雄主义和人民军队的传统教育，激发学生爱国主义热情，提升学生国防意识和军事素养。

(3) 教学内容：“军事技能”以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，掌握队列动作的基本要领，养成良好的军事素养，了解格斗、防护的基本知识，熟悉卫生、救护基本要领，掌握战场自救互救的技能，提高学生安全防护能力，熟知战备规定，紧急集合，徒步行军、野外生存的基本要求、方法和注意事项，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。

(4) 教学要求：本课程以实践教学为主要课程形式，在学期初开展为期 21 天的基本军事训练，注重集体实训与个别指导相结合，因材施教，针对学生个性差异实施训练，必要时可实行分开训练，重视安全训练，加强预防措施，通过小组展示、团队协作和方队演练等形式加强军事理论与实践的有机结合，形成有计划、有重点、有针对性的讲解技术，培养学生令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风。

(5) 考核方式：考查课

7.国家安全教育（课程代码：9999991222，16 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，旨在引导学生牢固树立“大安

全”理念，理解国家安全的重要性，充分认识国家安全面临的复杂形势，不断增强国家安全意识，为国家和社会的稳定与发展贡献力量，使关心国家安全、维护国家安全成为学生的思想共识和行动自觉，为维护国家长治久安、培养担当民族复兴大任的时代新人奠定坚实基础。

（3）课程内容：“国家安全教育”课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以总体国家安全观为统领，紧密结合国家安全的形势任务，重点讲解总体国家安全观的基本内涵、重点领域和重大意义，我国新时代国家安全的形势与特点，国家安全重点领域的基本内容、重要性、面临的机遇与挑战、维护的途径与方法等。包含导论；完整准确领会总体国家安全观；在党的领导下走好中国特色国家安全道路；更好统筹发展和安全；坚持以人民安全为宗旨；坚持以政治安全为根本；坚持以经济安全为基础；坚持以军事、科技、文化、社会安全为保障；坚持以促进国际安全为依托；筑牢其他各领域国家安全屏障；争做总体国家安全观坚定践行者。结合案例分析、实践教学等方式，帮助学生掌握应对国家安全风险的方法和策略，沉浸式提升维护国家安全的能力。

（4）教学要求：本课程采用“案例分析法”解析国际安全热点事件，实施“任务驱动法”完成国家安全实践任务，引导学生把握总体国家安全观，增强国家安全意识。教学采用多媒体课件、线上平台资源及社会实践等形式，注重理论联系实际，考核学生对课程的整体把握和理解程度。

（5）考核方式：考查课

8.中华民族共同体概论（课程代码：9999991223，16 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，引导学生树立正确的中华民族历史观，铸牢中华民族共同体意识，自觉促进各民族之间的交流和融合，铸就中国心、铸造中华魂，并不断增强对国家的归属感和责任感，立足中国历史实践和当代实践，坚持走自己的路，为实现中华民族伟大复兴的中国梦团结奋斗。

(3) 课程内容：“中华民族共同体概论”课程以中华民族共同体理论为统领，通过阐述中华民族的历史演进、多元文化交融、民族关系发展等内容，重点讲述中华民族共同体的形成过程、特征及其在现代社会的重要性。包含：中华民族共同体基础理论；树立正确的中华民族历史观；文明初现与中华民族起源（史前时期）；天下秩序与华夏共同体演进（夏商周时期）；大一统与中华民族共同体初步形成（秦汉时期）；“五胡”入华与中华民族大交融（魏晋南北朝）；华夷一体与中华民族空前繁盛（隋唐五代时期）；共奉中国与中华民族内聚发展（辽宋夏金时期）；混一南北与中华民族大统合（元朝时期）；中外会通与中华民族巩固壮大（明朝时期）；中华一家与中华民族格局底定（清前中期）；民族危亡与中华民族意识觉醒（1840—1919）；先锋队与中华民族独立解放（1919—1949）；新中国与中华民族新纪元（1949—2012）；新时代与中华民族共同体建设（2012—）；文明新路与世界命运共同体。

(4) 教学要求：本课程采用“理论+实践”双模块结构，引导学生树立正确的中华民族历史观，自觉担当起中华民族伟大复兴的青年使命。结合案例分析、实践活动等形式，让学生深入理解中华民族共同体的丰富内涵和实践要求。采用“案例分析法”分析中华民族共同

体的丰富内涵和实践要求，开展“民族故事我来讲”主题实践活动。教学采用多媒体课件、线上平台资源及社会实践等形式，注重理论联系实际，考核学生对课程的整体把握和理解程度。

（5）考核方式：考查课

9.职场通用英语（课程代码：9999990590-9999990591，128 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用，为后续专业学习奠定职业发展基石。

（3）课程内容：“职场通用英语”课程以中等职业学校和普通高中的英语课程为坚实基础，与本科教育阶段的英语课程紧密衔接，旨在系统培养学生的英语学习与应用能力，为其未来的持续学习和终身发展奠定坚实的英语基础。学生将全面掌握英语语音、词汇、语法、语篇及语用等核心知识，具备熟练的英语听、说、读、看、写、译等综合能力，并能够灵活运用体态语言和多媒体手段，根据具体语境采取恰当策略，准确理解和有效表达口头及书面话语的深层意义，从而能够胜任日常生活和职场情境中的各类沟通任务。课程分为 12 个单元，主要从校园生活、社会问题、人生规划、求职、面试、实习、入职、职场礼仪、职业规划等主题，引导学生学会交流，学会思考，学会表达，帮助学生规划职场，规划未来，确定人生的发展方向。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，注重理论与实践结合，教学方法创新实践，融合案例分析、角色扮演等多元模式，全面提升职场英语沟通能力。考核评价全面细致，结合项目作业、口语测

试及职场情境模拟，准确评估学生职场英语应用水平，为后续专业学习助力。

（5）考核方式：第一学期考查课，第二学期考试课

10.信息技术（课程代码：9999990830，60 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习、技能训练和综合应用实践，使学生的信息素养和信息技术应用能力得到全面提升。本课程通过丰富的教学内容和多样化的教学形式，帮助学生认识信息技术对人类生产、生活的重要作用，了解现代社会信息技术发展趋势，理解信息社会特征并遵循信息社会规范；使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，了解大数据、人工智能、区块链等新兴信息技术，具备支撑专业学习的能力，能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题；使学生拥有团队意识和职业精神，具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力的持续发展奠定基础。

（3）课程内容：“信息技术”课程包括基础模块和拓展模块。基础模块包含文档处理、电子表格处理、演示文稿制作、信息检索、新一代信息技术概述、信息素养与社会责任六部分内容。拓展模块包含信息安全等内容。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，教学方法采用项目驱动、案例分析、互动研讨等多元化教学模式。通过多种形式对学生的知识掌握程度、实践能力和创新思维进行全面考核。

（5）考核方式：考试课

11.人工智能技术与应用（课程代码：9999990840，16 学时）

（1）课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，激发学生对人工智能的兴趣，提高学生对 AI 的认识，培养学生的创新思维，鼓励学生探索人工智能的新应用领域。培养学生具有精益求精、严谨、刻苦钻研的品质。

(3) 教学内容：“人工智能技术与应用”课程全面涵盖人工智能的起源与发展历程、核心原理及其在实际领域中的广泛应用。课程将深入剖析人工智能的技术基础，同时着重探讨 AI 如何有效辅助科研过程，具体包括确定研究课题的方向与思路、高效搜集并整理相关资料、撰写规范且深入的实践报告，以及制作专业且富有表现力的 PPT 展示材料。

(4) 教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式：考查课

12. 体育（课程代码：9999991140，108 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，使学生了解各项体育项目起源和文化；掌握基本练习方法，协调发展人体各部位肌肉群，使人体均匀和谐的发展，帮助形成正确优美的身姿体态；缓解心理压力。实现高等职业院校公共体育课程立德树人、强健体魄、满足兴趣、发展体能、提升素养、服务专业的目标定位，具体为培养顽强的意志品质，良好的风度素养，陶冶美的情操；培养良好的体育锻炼与行为能力。

(3) 教学内容：“体育”课程以学生为主体，实现在校期间掌握篮球、足球、乒乓球等两项及以上运动技能，掌握各项运动技能的基础理论知识、技术动作要领、基本身体素质练习方法、专项身体素

质练习方法、竞赛规则以及提高运动欣赏能力。

(4) 教学要求：本课程在教学组织过程中严谨、步骤清晰、安排有序、科学合理；教学实践注重集体教学与个别指导相结合，因材施教，针对学生个性差异进行教学；重视安全教育，加强预防措施。

(5) 考核方式：考试课

13.劳动教育（课程代码：9999991221，16 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，树立正确劳动观，尊重并热爱劳动，培养专业适配的劳动素养，弘扬劳模、劳动及工匠精神，倡导劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

(3) 课程内容：“劳动教育”课程旨在培养马克思主义劳动观，树立劳动最崇高、最光荣、最伟大、最美丽的理念。弘扬劳模与工匠精神，引导学生树立正确劳动观，增强诚实劳动意识。通过学习，积累职业经验，提升就业创业力，树立正确择业观，增强职业荣誉感，培育勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。

(4) 教学要求：本课程采用“网课+面授”的授课方式，授课方式灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式：考查课

14.心理健康教育（课程代码：9999991330，32 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，培育

学生热爱生活、珍视生命、自尊自信、理性平和、乐观向上的心理品质和不懈奋斗、荣辱不惊、百折不挠的意志品质，促进学生思想道德素质、科学文化素质和身心健康素质协调发展，切实提高学生心理素质，促进学生全面发展。

（3）教学内容：“心理健康教育”课程是一门集心理健康知识传授、心理体验与行为训练为一体的公共必修课程。本课程以学生心理素质培养为主线，秉持以人为本、立德树人、助人自助的理念，围绕“适应大学、走向健康、认识自我、调控情绪、应对挫折、优化个性、和谐交往、探索爱情”贴近学生生活的教学主题，汲取中华优秀传统文化与思想，有效融入思政元素，传授心理健康知识，教授心理自助技能，发掘心理潜能优势，切实提高学生心理素质，促进学生全面发展。

（4）教学要求：本课程充分发挥课堂教学在大学生心理健康教育工作中的主渠道作用，根据学生心理健康教育的需要，采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，如课堂讲授、案例分析、小组讨论、心理测试、团体训练、情境表演、角色扮演、体验活动等，充分运用各种资源，利用相关的图书资料、影视资料、心理测评工具等丰富教学手段，尊重学生的主体性，充分调动学生参与的积极性，注重培养学生实际应用能力。

（5）考核方式：考查

15.职业生涯与发展规划（课程代码：9999990510，24 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，引导大学生激发职业生涯发展的自主意识，推动学生理性规划未来发展，在学习过程中主动提升就

业能力与生涯管理能力；帮助大学生建立生涯与职业意识，全面了解自我、职业以及所处环境，熟练掌握决策方法，初步形成职业发展规划；协助学生确定人生不同阶段的职业目标，并规划与之对应的生活模式，实现可持续的职业生涯发展。

（3）课程内容：“职业生涯与发展规划”课程系统地讲解职业生涯规划的基本理论等内容，让学生掌握生涯规划的基本方法与工具，不同职业的发展路径、行业趋势以及就业市场动态等信息，拓宽学生职业视野。通过自我评估等活动帮助学生建立生涯与职业意识，使学生了解自我、了解职业，了解环境，学习决策方法，形成初步的职业发展规划，从而确定人生不同阶段的职业目标及其对应的生活模式。

（4）教学要求：本课程充分发挥课堂教学主渠道作用，结合专业属性、特点与职业发展需求；针对性设计教学活动及教学案例，融合案例教学、小组讨论、情景模拟等多元模式，结合职业测评工具，将参与“职业规划大赛”作为阶段性实践任务融入课程，引导学生主动探索职业方向，提升职业规划实操能力，增强课堂互动性与趣味性。借助“学职平台”等专业化学习资源，开展线上测评、职业信息查询等教学活动。考核评价采用过程性考核与学期末考核相结合方式进行，从多维度评估学生学习效果，促进学生全面发展。

（5）考核方式：考查课

16.就业指导（课程代码：9999990520，16 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，助力学生树立积极正确的人生观、价值观和就业观，使其深刻理解职业价值与个人发展的紧密联系；

让学生清晰了解就业形势,精准把握学习与工作、学校与职场的差异,顺利实现生涯角色的转换;掌握职业前景和入职规范,提升通用技能、求职技能以及心理调适能力,实现对求职过程的有效管理。

(3) 教学内容:“就业指导”课程通过讲解当前就业形势与政策,剖析学习和工作、学校和职场在环境、目标、评价体系等方面的差异,引导学生进行角色转变。利用各渠道、多手段的形式对就业信息进行搜集,结合实际案例展开就业信息的解读与甄别,通过模拟面试,撰写求职简历,职场礼仪训练等,使学生掌握求职技能。

(4) 教学要求:以专业特性为锚点,解析就业形势与行业发展趋势,系统讲解求职就业全流程。融合政策解读、案例剖析、模拟面试、小组研讨,同步开展岗位适配测评与就业技能实操训练,将参与“职业规划大赛”作为阶段性实践任务融入课程,强化学生求职实战能力,培育理性就业观、择业观与价值观。联动“学职平台”“24365就业服务平台”等资源,构建线上线下融合的教学场景,实时对接就业资讯与岗位信息。考核评价采取过程性考核与学期末考核相结合方式,科学量化学习成效,推动学生就业素养全面进阶。

(5) 考核方式:考查课

17.创新创业教育(课程代码:9999990500,16学时)

(1) 课程性质:必修课

(2) 课程目标:通过课程学习,培养学生创新创业能力,使学生具有创业精神和团队精神,提高学生的创新创业能力、动手操作能力、团结协作能力、规划设计能力和组织运作能力,以及创业竞赛水平,成为能够直接独立地开拓事业,将知识和技术转化为社会生产力的创业者或在特定岗位上具有创新精神和创业技能的复合型、应用型

专门人才。

（3）教学内容：“创新创业教育”课程通过开设职业规划、创新思维、创新方法、精益创业、创新创业大赛等模块的基础理论知识的讲授，要求学生熟悉创业环境，培养学生善于思考、敢为人先的创新意识，培养创新思维、锻炼创业能力等，不断提高自身素质，培养分析问题、解决问题的能力。通过参加创新大赛、挑战杯、创青春、等各类大型赛事等，多途径开展实践应用能力训练，全面提升实践、实训类课程的质量。

（4）教学要求：本课程旨在提高学生的各种创新技能熟练运用，针对大学生的创新意识的强化和创新精神的凝练问题，使学生在创新意识和创新能力得到很好的提升。课程紧紧围绕如何提高高职学生的创新竞争力和发展力，利用情景模拟、案例分析等引导学生思考创新方法，激发学生内在的学习动力和创新的激情。不断提高学生解决问题、团队建设、沟通交流等能力，使学生具备开展创新创业训练与实践的能力。

（5）考核方式：考查课

18.经济应用数学（课程代码：9999990730，60 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生系统地获得一元函数微积分的基本知识和基本理论，帮助学生掌握经济学中基础的数学工具，能够运用简单数学模型分析实际经济问题。培养学生数学应用意识与计算能力，提升学生运用量化方法解决经济管理类岗位常见问题的实践技能，为职业发展打下基础。

（3）教学内容：“经济应用数学”课程以实用性为导向，内容

涵盖微积分基础知识（如函数、极限、导数与微分、定积分与不定积分等）以及微积分在经济管理方面的应用（如导数在经济最优化问题中的应用）。结合教学内容选择适当案例进行教学，并利用 **Excel**、**Mathematica** 等工具完成数据分析、结果计算等任务，弱化理论推导，强化操作与实践。

（4）教学要求：本课程面向经济管理类专业学生开设的一门基础理论课程。课程结构严谨，采用理论与实践相结合的教学模式，系统性地涵盖核心知识点，为后续专业课程的学习奠定坚实基础。教学方法灵活多样，通过案例解析、互动研讨等方式激发学习兴趣，有效提升学生的逻辑思维能力。考核评价体系科学全面，采用作业提交、阶段性测试及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核，确保评估结果客观公正。

（5）考核方式：考查课

19.新青年习党史（课程代码：777777w223，16 学时）

（1）课程性质：选择性必修课

（2）课程目标：通过课程学习，将党史作为大学生思想政治教育的重要内容，内涵丰富、具有凝聚亲和、导向指引、激励塑造和道德示范等育人作用，对加强和改进大学生思想政治教育具有重要意义。

（3）课程内容：“新青年习党史”课程记录了从中国共产党的创立和投身大革命的洪流开始，直到夺取新民主主义革命的全国胜利，最终带领中国人民进入社会主义建设、改革开放和现代化建设新阶段的发展壮大的过程。

（4）教学要求：本课程按“重大事件－精神谱系－青年担当”三

大模块编排，采用“问题链教学”破解历史虚无主义认知误区，课程成绩按照视频学习任务 and 党史闯关任务完成情况统计。

（5）考核方式：考查课

20.新中国史（课程代码：777777w224，16 学时）

（1）课程性质：选择性必修课

（2）课程目标：通过课程学习，以中国特色社会主义的奠基、开创、坚持和发展为主线，全方位、多层次展现新中国发展的光辉历程，突出思想性、政治性和理论性特点，注重体现社会风貌和人民生活的变化，努力引导学生坚定不移听党话、跟党走，在全面建设社会主义现代化强国的伟大实践中建功立业。

（3）教学内容：“新中国史”课程主要讲授新中国成立以来中国社会发展的历史，特别是全国各族人民在中国共产党的领导下，探索、开创、坚持和发展中国特色社会主义，为实现中华民族伟大复兴不懈奋斗的历史。教学内容按照时间发展脉络，包含了新中国成立和社会主义基本制度的确立、社会主义建设的艰辛探索和曲折发展、改革开放和中国特色社会主义的开创、中国特色社会主义的跨世纪发展、新世纪新阶段中国特色社会主义的坚持和发展、中国特色社会主义进入新时代和开启全面建设社会主义现代化国家新征程。

（4）教学要求：本课程以新中国成立以来历史发展为主线，聚焦关键事件，通过案例导学，生动还原新中国以来的各领域发展状况，特别是探索、开创、坚持和发展中国特色社会主义的丰富实践。课程成绩按照视频学习任务 and 闯关任务完成情况统计。

（5）考核方式：考查课

21.新时代交通强国战略（课程代码：777777w221，16 学时）

(1) 课程性质：选择性必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，旨在引领学生坚定“四个自信”，凝聚起投身新时代交通强国建设的磅礴力量，站在新的历史起点，为交通强国发展注入新动能，谱写更为耀眼的新华章。

(3) 课程内容：“新时代交通强国战略”课程落实加快建设“交通强国”要求，讲述了交通发展的成就和未来交通发展的建设框架，通过榜样人物的引领，展现交通人奋进新时代的精神风貌。包含：从交通大国向交通强国迈进的交通；便捷高效的交通；开放融合的交通；智慧创新的交通；赞中华大美交通。

(4) 教学要求：本课程按“政策解读—技术前沿—职业素养”三大模块编排，课程成绩按照视频学习任务 and 闯关任务完成情况统计。

(5) 考核方式：考查课

22. 交通文化与交通工匠（课程代码：7777770125，32 学时）

(1) 课程性质：选择性必修课

(2) 课程目标：通过课程学习，旨在服务交通强国文化建设目标，立足交通院校办学特色，汇聚传播交通运输正能量，多载体讲好交通故事，推进优秀交通文化传承创新，引导学生传承工匠精神，提升学生投身交通强国建设的历史使命感和责任感。

(3) 课程内容：“交通文化与交通工匠”课程通过对交通文化历史、感动交通人物、智慧创新交通、绿色低碳交通、惠民共享交通、胸怀天下的交通的介绍，展现交通运输领域发生的重大事件，特别是改革开放 40 多年来交通建设取得的巨大成就，以及交通服务经济社会发展的辉煌历程，引导学生了解交通文化的内涵、历史沉淀和现代

发展。

(4) 教学要求：本课程按照学、思、践、悟四种方式融合线下、线上课程内容，思考交通历史的当代价值，思考交通文化对社会发展的影响，思考交通工匠精神的意义。实地考察交通历史遗迹、探访交通工匠、感悟智慧交通的创造性等，亲身体会交通文化的魅力，提升综合素质。将交通文化的精髓和工匠精神的真谛内化为自身的素养，在交通强国建设的新征程中，交出青年人的青春答卷。

(5) 考核方式：考查课

23.交通史话（课程代码：777777w226，32 学时）

(1) 课程性质：选择性必修课

(2) 课程目标：本课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，回应了当代交通教育必须面对的重大课题：如何以两千多年的中国交通发展，尤其是新时代以来中国交通事业取得的辉煌成就，引领学生坚定“四个自信”，深入理解交通发展的历史使命、时代内涵和战略定位。

(3) 教学内容：“交通史话”课程通过“历史叙事+价值引领”的双维架构，将交通发展史升华为中华民族交通奋斗史，实现知识传授与价值引领的统一，为培养新时代交通领域技术技能人才提供兼具学术深度与育人温度的课堂内容。以“古代—近代—现代—当代—未来”为时间主线，注重交通技术突破与社会文化发展的双重阐释。以两千多年的中国交通发展，尤其是新时代以来中国交通事业取得的辉煌成就，展现交通运输服务经济社会发展的辉煌历程。

(4) 教学要求：本课程以时间为主线，聚焦关键事件，通过详实史料与案例导学，生动还原交通发展历史，课程成绩按照视频学习

任务和闯关任务完成情况统计。

（5）考核方式：考查课

24.经典诵读（课程代码：7777770100，16 学时）

（1）课程性质：选择性必修课

（2）课程目标：通过课程学习，以经典作品中传递出的爱国主义精神对学生进行审美和道德净化。

（3）教学内容：“经典诵读”课程重点介绍中国古今优秀的经典文学作品，通过文本细读、背景导读、合作探究、涵咏吟诵等方式指导学生精心阅读和品鉴，既提高学生的文学素养，又提升学生的诵读能力。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，适配不同水平；采用诵读示范、情境演绎法；营造书香文化环境；考核融合课堂表现、诵读成果与理解深度综合评定。

（5）考核方式：考查课

25.传统木工（课程代码：7777770223，32 学时）

（1）课程性质：选择性必修课

（2）课程目标：通过课程学习，旨在向学生传承传统木工技艺，培养学生的动手操作能力，进一步提升审美鉴赏力和创造力。能够掌握如何使用各种相关工具，学会如何将一块普通的木头转化为一件木工作品，培养学生的工匠精神。

（3）课程内容：“传统木工”课程涵盖木工基础、工具使用、木艺设计、实践操作等，包含从基础的木工知识到制作技巧，旨在激发学生对传统手工艺的兴趣和热爱，让学生在实践中学习和成长。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，注重理论与实践结

合，强调安全规范，鼓励创新思维。通过作品展示、技能测试及平时表现进行综合评定。

（5）考核方式：考查课

26.生态文明——撑起美丽中国梦（课程代码：777777w201，16学时）

（1）课程性质：选择性必修课

（2）课程目标：通过课程学习，让学生熟知推进生态文明是建设美丽中国，同心共筑中国梦的重要任务，提高民族素质的重要举措，具有极为重要的现实意义。

（3）教学内容：“生态文明——撑起美丽中国梦”课程讲授工业文明之后的世界伦理社会化的文明形态，是和谐社会可持续发展为基本宗旨的文化伦理形态。本课程紧扣时代主题，内容丰富，结构新颖；注重融会贯通，从多个角度深入浅出地阐述了生态文明与美丽中国梦的关系。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

27.数字时代的智能技术（课程代码：7777777335，32学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生掌握人工智能、大数据等核心技术原理，理解其与行业场景的融合路径；形成对技术发展的批判性思维，平衡创新驱动与风险防控意识；提高学生的国际化视野。

（3）教学内容：“数字时代的智能技术”课程以科技史的视角

为切入点,介绍科技发展对人类社会的重要影响,引入人工智能(AI)的发展、应用,以及对社会影响。引导学生了解关于 AI 的相关原理、概念、发展趋势以及应用方向;能够判断在实际工程应用中 AI 技术的潜在应用场景,并结合所学的知识、技能进行分析、建模和求解等,进一步加强工程化思维能力。

(4) 教学要求:本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式:考查课

28.大学数学(课程代码:7777777002,32 学时)

(1) 课程性质:限选课

(2) 课程目标:通过课程学习,拓展学生数学思维,提升数学素养及跨学科应用能力,培养学生的逻辑推理、问题解决及数学建模能力。

(3) 教学内容:“大学数学”课程旨在深入系统学习数学基础理论与应用技能。课程内容涵盖数学分析、代数、几何等核心领域,理论讲授与实例演练相结合的方式,讲解数学转化与应用。

(4) 教学要求:本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式:考查课

29.前进中的物理与人类文明(课程代码:777777w010,32 学时)

(1) 课程性质:限选课

(2) 课程目标:通过课程学习,培养学生的科学思维和跨学科

应用素养,培养学生的物理问题认知和解决机械物理等基础问题的能力。

(3) 教学内容: “前进中的物理与人类文明”课程旨在引领学生从物理学的起源出发,从通俗的角度讲解了物理学中若干重大问题,包括电磁场、现代光技术、磁学基础、量子力学与量子信息学、狭义相对论、固体物理基础与现代科技、夸克、粒子物理及粒子实验简介、磁性材料中的磁畴、实验与物理学发展以及新能源与物理。

(4) 教学要求: 本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式: 考查课

30.化学与人类(课程代码: 7777777003, 32 学时)

(1) 课程性质: 限选课

(2) 课程目标: 通过课程学习,为学生提供系统而深入的化学知识学习体验培养学生的科学思维方式和跨学科应用能力。

(3) 教学内容: “化学与人类”课程介绍了化学在人类的生存、发展中的重要地位以及提高人类生活质量做出的贡献,帮助学生对化学中的一些基本原理和知识产生进一步的了解和认识。此外也提供了一些易燃易爆及有毒物质的知识,只有掌握了它们的规律才能防患于未然。

(4) 教学要求: 本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式: 考查课

31.地理（课程代码：7777777004，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生具备地理基础理论知识。能够运用地理思维分析地球表层系统的相互作用及变化规律。了解地理学在城乡规划、区域发展、环境保护等领域的应用实践。具备初步的地理野外考察技能和地理信息技术应用能力。

（3）教学内容：“地理”课程旨在拓宽学生的地理知识视野，深化对地球表层系统及其相互关系的理解，培养学生的地理思维能力和实践应用能力。通过系统的理论讲授、案例分析、实地考察等多种教学方式，引导学生探索地理科学的奥秘，为未来的学术研究、职业规划及终身学习奠定坚实的基础。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

32.中国画（课程代码：7777770334，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，开展中国工笔画线描实践，使学生在实践中感悟中国绘画精神，锻炼操作中的耐心细致，领悟精益求精的中国艺术追求。

（3）课程内容：“中国画”课程重点介绍中国传统绘画背景知识及技法常识，注重学生动手实践。激发学生对于中国传统绘画的浓厚兴趣。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，兼顾不同基础；运

用示范、实践、讨论法；营造传统艺术氛围的教学环境；考核结合课堂表现、作品成果与文化理解，综合评价。

（5）考核方式：考查课

33.书法（课程代码：7777777330，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，以汉字为载体，培养学生具有良好书写习惯、书写态度和一定汉字审美情趣的一门课。

（3）课程内容：“书法”课程通过对汉字笔顺、笔画、大小、位置、整体形态和间架结构的学习，促进学生写一手好字。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，兼顾不同基础；运用示范、实践、讨论法；营造传统艺术氛围的教学环境；考核结合课堂表现、作品成果与文化理解，综合评价。

（5）考核方式：考查课

34.传统图案（课程代码：7777770335，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生在理解图案的设计背景的基础上，掌握图案的变化规律和形式美感的原理。

（3）教学内容：“传统图案”课程以我国传统图案为主线，分别介绍图案的基础知识、图案构成的形式美法则、中国传统图案等。

（4）教学要求：本课程教学组织分层分组，运用案例剖析、实操训练法；营造传统美学氛围；考核结合课堂参与、设计成果与文化解读，多元评定。

（5）考核方式：考查课

35.民间工艺（课程代码 7777770211，16 学时）

(1) 课程性质：限选课

(2) 课程目标：通过课程学习，传承民间工艺精髓，培养学生审美情趣与手工技艺，弘扬传统文化。

(3) 课程内容：“民间工艺”课程涵盖民间工艺历史、技艺介绍、实践操作、创新设计等多个方面。

(4) 教学要求：本课程教学组织分层分组，注重理论与实践相结合，强调工艺技巧与创意并重，确保教学安全有序。通过作品展示、技艺演示及课堂参与度进行综合评定，全面考察学生学习成果。

(5) 考核方式：考查课

36.中国戏曲（课程代码：7777770161，16 学时）

(1) 课程性质：限选课

(2) 课程目标：通过课程学习，学生在实践中感悟中国传统文化的魅力，锻炼身形姿态，领悟中国传统文化的博大精深。

(3) 教学内容：“中国戏曲”课程重点介绍中国戏曲的形成与发展以及国粹京剧，注重学生实践。我们将开展京剧服饰展示实践与身形组合实践。

(4) 教学要求：本课程教学组织按行当分组，差异化教学；采用观摩模仿、身段实践法；打造戏曲主题沉浸环境；考核结合唱念做打表现、理论认知综合评定。

(5) 考核方式：考查课

37.中国近代歌曲合唱与指挥（课程代码：777777w211，16 学时）

(1) 课程性质：限选课

(2) 课程目标：通过课程学习，使学生对音乐形成完整的概念，并能理解和掌握合唱的训练方法和手段、组织和指挥合唱队演唱中、

小型作品，用正确指挥图示和准确的指挥手势引导合唱队表现作品。

（3）教学内容：“中国近代歌曲合唱与指挥”旨在使学生提高演唱多声部合唱作品的能力、培养学生的多声（和声、复调）音乐思维和感觉。

（4）教学要求：本课程教学组织分声部训练与整体合排；运用示范讲解、分层次练习法；布置专业合唱排练环境；考核结合演唱表现、指挥技巧及团队协作综合评价。

（5）考核方式：考查课

38.非遗文化欣赏（课程代码：7777777332，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，旨在传承与弘扬中华非物质文化遗产，提升学生对传统文化的认知与尊重。

（3）课程内容：“非遗文化欣赏”课程涵盖传统戏曲、传统茶艺、传统年画和传统木工四个模块。课程以在线上带领学生身临其境走进博物馆，感知非遗文化精髓，从课程非物质文化遗产的概述、分类、保护原则、传承方式以及具体案例分析等多个方面。通过理论讲解与实践操作相结合的方式，让学生全面了解非遗文化的魅力与独特之处。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

39.美术欣赏（课程代码：7777770030，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，本着根植中华优秀传统文化深厚土壤，汲取人类文明优秀成果为原则，引领学生树立正确的审美观念。

（3）教学内容：“美术欣赏”课程内容主要涵盖绘画，建筑，雕塑等方面的内容，提升学生美术作品鉴赏能力。

（4）教学要求：本课程采用分层与专题结合的教学组织，满足多元学习需求。运用案例分析、对比鉴赏与观摩教学法，深化理解。打造艺术氛围浓厚的教学环境，使用多媒体设备辅助教学。考核以课堂表现、赏析报告、小组研讨成果等多维度综合评价，提升审美素养。

（5）考核方式：考查课

40.音乐欣赏（课程代码：7777770040，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生接受真善美的熏陶，激发爱国情感，民族自豪感油然而生，世界观、价值观、人生观由此受到影响，从而坚定文化自信，道路自信，中国传统文化发扬光大。

（3）教学内容：“音乐欣赏”课程内容包括音乐常识、中国民歌欣赏、中国民族器乐欣赏及西方经典音乐赏析。

（4）教学要求：本课程按音乐类型与风格组织教学模块，兼顾学生兴趣差异。采用作品赏析、视听结合、对比讨论的教学方法，增强参与感。使用音响设备与多媒体的沉浸式教学环境。考核通过课堂发言、赏析报告、小组展示进行综合评定，全面考查音乐鉴赏能力。

（5）考核方式：考查课

41.传统文化与现代经营管理（课程代码：777777w211，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，引导学生领悟传统智慧，通过传统文化的熏陶，培养学生的文化素养和哲学思维。同时，让学生掌握现代管理的理论与实践技能，提升其经营能力，为未来的职业生涯打下坚实的基础。

（3）教学内容：“传统文化与现代经营管理”课程主要以现代经营管理为主线，伴以中国传统文化中的史例实例，从传统文化、诸子百家和传统文学等多个角度了解和分析管理学的基本概念，并探讨商业发展中创新创业、团队建设、诚信建设、损益权衡和科学管理等现代经营管理面临的问题。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

42.文学欣赏（课程代码：7777770050，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生接受艺术理论和艺术鉴赏活动的熏染，有助于学生树立正确的人生观、世界观、价值观。

（3）教学内容：“文学欣赏”课程通过对中国古代文学经典与近现代优秀作品的感知鉴赏和中国文学史的梳理，使学生熟知悠久灿烂的中国文化与文学，培育学生的爱国情怀和民族自豪感，增进其文化自信。

（4）教学要求：本课程教学组织采用分层分组模式，兼顾个体差异与合作探究；运用情境教学、比较分析等方法，激发审美感知；营造开放包容的课堂环境，鼓励多元解读；考核评价结合课堂表现、

作品赏析报告与期末大作业，全面考量文学鉴赏能力与批判性思维。

（5）考核方式：考查课

43.公文写作规范（课程代码：7777777336，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，教会学生掌握应用文写作规范，提高学生公文写作的文字表达能力。

（3）教学内容：“公文写作规范”课程内容涵盖通知、报告、计划等文书写作，注重实战演练。

（4）教学要求：本课程教学组织采用分层分组模式，兼顾个体差异与合作探究；运用案例教学、比较分析等方法；营造开放包容的课堂环境，鼓励多元解读；考核评价结合课堂表现、随堂应用文作品与期末主题大作业，全面考量应用文写作能力。

（5）考核方式：考查课

44.大学语文（课程代码：7777777001，32 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：强化阅读与鉴赏能力，深入理解文学经典与文化内涵。提高写作与表达能力，掌握实用文体的规范与技巧。培养批判性思维，增强语言逻辑与文化自信。

（3）教学内容：经典文本解析：精选古今中外文学名篇，探讨主题思想、语言艺术及社会价值。写作技能训练：涵盖议论文、应用文等文体写作，注重逻辑结构与语言表达。语言实践拓展：通过演讲、辩论等活动，提升口语表达与沟通能力。

（4）教学要求：本课程安排在第五学期，教学组织采用分层分组模式，兼顾个体差异与合作探究；运用情境教学、比较分析等方法；

营造开放包容的课堂环境，鼓励多元解读；考核评价结合课堂表现、课程报告与期末大作业，全面考量语文能力。

（5）考核方式：考查课

45.团队管理（课程代码：7777777333，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，帮助学生掌握团队协作的核心技能，培养领导力与组织协调能力，为未来职业发展奠定基础。

（3）教学内容：“团队管理”课程围绕项目或工作团队在管理过程中的理论基础、实践技能、案例分析、模拟演练四个方面内容递进式进行讲授。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

46.商业文化（课程代码：7777777334，16 学时）

（1）课程性质：限选课

（2）课程目标：通过课程学习，帮助学生理解全球商业环境中的文化差异与价值体系，培养跨文化沟通能力与商业伦理意识，为未来职业发展提供文化视角支撑。

（3）教学内容：“商业文化”课程以商业文化的定义、要素及全球化背景下的发展趋势为切入点，通过区域商业文化比较、企业文化与品牌塑造、商业伦理与社会责任和案例研讨进行理论实践相结合的教学。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适

应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

47.安全生产教育（课程代码：7777777337，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生掌握安全生产的基本知识、法规要求及应急处理技能。增强安全生产意识，严格遵守安全规范，有效预防和控制安全事故的发生。提升在安全生产中的实际操作能力，能够迅速、有效地应对各类突发情况。

（3）教学内容：“安全生产教育”课程专注于提升学生安全生产意识与技能的实用性课程。通过系统的理论讲解、实例分析和实践操作，旨在帮助学生全面掌握安全生产的基本知识、法规要求及应急处理技能，确保员工在工作中能够严格遵守安全规范，有效预防和控制各类安全事故的发生。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

48.企业文化与职业素养（课程代码：7777777338，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，提升学生个人职业素养，包括职业道德、职业态度、职业技能等。教会学生如何根据企业文化要求，调整个人行为，促进个人与企业和谐发展。为职业生涯的长远发展奠定坚实基础，提升职场竞争力。

（3）教学内容：“企业文化与职业素养”课程旨在提升职场人士对企业文化的理解力与职业素养，通过深入剖析企业文化的内涵、特点及其对职场发展的重要性，结合职业素养的全面提升，帮助学生更好地融入企业环境，促进个人职业成长与企业发展和谐统一。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

49.商务礼仪（课程代码：777777339，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生能够深入理解并掌握在商务活动过程中所必需的礼仪知识，从而在实际的商业交流和工作中表现出专业和得体的行为。

（3）教学内容：“商务礼仪”课程的教学内容涵盖商务沟通技巧、会议礼仪、着装规范、商务邮件和信函的格式与礼节，以及如何在不同文化背景下进行有效的商务交流。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

50.创新思维（课程代码：777777w061，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，使学生掌握创新思维的核心理念和方法技巧，具备创新思维能力。提升观察力、想象力、联想力等

创新基础能力,为创新实践提供有力支持。增强创新意识和创新精神,敢于尝试新事物,勇于挑战传统观念。为未来的学习、工作和生活奠定坚实的创新基础,提升竞争力。

(3) 教学内容: 课程通过系统的理论讲解与实践案例分析,引导学生掌握创新思维的核心理念、方法技巧,以及在实际问题中的应用,为未来的学习、工作和生活奠定坚实的创新基础。

(4) 教学要求: 本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式: 考查课

51.健康教育(课程代码: 7777777005, 16 学时)

(1) 课程性质: 公选课

(2) 课程目标: 通过课程学习,使学生掌握健康的基本知识和技能,具备自我保健的能力。树立正确的健康观念,形成良好的卫生习惯和生活方式。提高心理素质和应对压力的能力,保持身心健康。为未来的学习和生活奠定坚实的健康基础。

(3) 教学内容: “健康教育”课程旨在全面提升学生健康素养与自我保健能力的专业教育课程。通过系统的教学安排和科学的实践指导,帮助学生掌握健康的基本知识、技能和行为方式,培养健康的生活方式和良好的卫生习惯,为终身健康奠定坚实基础。

(4) 教学要求: 本课程以在线课程为学习载体,灵活便捷,适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式,全面评价学生的学习效果和应用能力。

(5) 考核方式: 考查课

52.沟通与表达（课程代码：7777777006，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，旨在全面提升学生的沟通交流能力和语言表达艺术。课程将理论与实践紧密结合，通过系统化、结构化的教学，引领学生掌握有效沟通的核心秘诀与实战技巧，助力他们在各类场合中自信、精准地展现自我。

（3）教学内容：“沟通与表达”课程内容丰富全面，涵盖沟通的基础理论框架、倾听与反馈的深奥艺术、口头与书面表达的精炼技巧，以及非言语沟通的微妙作用。学生将深入学习如何构建逻辑清晰的沟通框架，如何运用恰到好处的语言和语气传递信息，如何在多变情境中灵活应对、游刃有余，以及如何利用非言语信号增强沟通的感染力和说服力。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

53.个人形象设计（课程代码：7777777007，16 学时）

（1）课程性质：公选课

（2）课程目标：通过课程学习，提升学生独立进行个人形象设计的能力，无论是在职场、社交还是日常生活中，都能以得体的形象展现自我，提升自信与魅力。

（3）教学内容：“个人形象设计”课程内容涵盖形象设计的基本原理、色彩搭配技巧、服饰风格选择、妆容与发型设计，以及仪态与气质培养等多个方面。通过系统的学习，学生将深入了解自身特点，

如肤色、体型、气质等，并学会如何根据这些特点进行个性化的形象设计。

（4）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（5）考核方式：考查课

（三）专业课程

1.专业基础课程

1.1 经济学基础（5302051210，30 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：宏微观经济形势、经济指标与数据、经济政策与法规、数字化经济工具等相关内容的分析。

（3）对应的典型工作任务：分析宏观经济环境对金融市场的影响，为投资决策提供依据；评估客户所在行业或目标市场的供需关系，辅助制定金融产品营销策略；为企业或个人客户进行基础财务规划时，核算经济活动的成本与预期收益；解读财政政策、货币政策调整对投资、储蓄及消费行为的影响；整理并分析经济数据，形成简明扼要的报告，用于内部决策或客户沟通。

（4）课程目标：掌握经济学基本概念、原理及分析方法，理解市场运行机制与宏观经济调控逻辑；能够运用供需理论、成本收益分析等工具解决实际经济问题；具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；具备初步的经济数据解读和政策影响分析能力；培养经济思维和理性决策意识，树立合规经营理念，了解职业道德与法律法规在经济活动中的重要性；为后续专业课程奠定理论基础，支

持理财规划、风险管理等岗位技能需求。

（5）主要内容：本课程主要介绍经济学的概念、原理和分析方法，包括：供需理论；消费者行为理论；生产者行为理论；市场结构理论；国民收入核算理论；经济周期与经济增长；宏观经济政策。

（6）教学要求：课程采用理论讲解与实践案例相结合的方式，通过案例教学、项目驱动等方法，引入国家统计局数据剖析经济现象，借在线平台推送新闻解读并组织讨论。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价体系采用作业提交、课堂表现及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

1.2 金融学基础（5302051214，30 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：从金融机构、监管部门、新闻媒体等多渠道收集利率、汇率、股票价格、债券收益率等数据，并进行分类、筛选和整理。运用统计分析方法和金融分析工具，对金融数据进行分析，如计算均值、标准差、相关性等，以解读金融市场的趋势和规律。识别信用风险、市场风险、流动性风险等各类风险，运用风险评估模型对风险进行量化评估。

（3）对应的典型工作任务：收集和整理金融市场数据，包括股票、债券、外汇、期货等市场的价格、成交量、利率等信息。熟悉各类金融产品，如银行存款、贷款、信用卡、理财产品，以及证券、保险产品等特点、功能和适用客户群体。

（4）课程目标：培养学生的金融职业素养，包括诚信、合规、

风险意识等，使学生具备良好的职业道德和职业操守。让学生掌握货币、信用、利率、金融市场、金融机构等金融学的基本概念和原理。了解金融体系的构成和运行机制，包括银行、证券、保险等金融机构的主要业务和功能。熟悉货币政策、金融监管等宏观金融调控的基本内容和手段。

（5）主要内容：本课程主要介绍货币的起源、职能和形式，阐述信用的概念、形式以及信用在经济中的作用。介绍利息的概念、计算方法等内容。讲述金融机构的概念、分类，包括银行类金融机构和非银行类金融机构。详细介绍各类金融机构的主要业务和功能。介绍金融市场的概念、分类以及金融市场的功能和运行机制。

（6）教学要求：课程采用理论讲解与实践案例相结合的方式，要求学生系统掌握货币制度、信用体系、金融机构运作、金融市场构成等核心理论。教学方法采用案例教学、小组研讨，结合金融行业数据与财富管理实际案例剖析理论，借助在线平台推送行业动态分析。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价体系采用作业提交、课堂表现及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

1.3 金融法律法规与职业道德（5302051241，36 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：在法律分析与应用方面，需掌握金融法律条款解读、案例分析等技术，用于处理业务中的法律问题。合规管理领域，涉及金融业务合规审查流程、风险识别与防控技术，确保业务符合法规要求。职业道德规范执行技术则聚焦职业伦理判断、

利益冲突处理、客户信息保护等。

（3）对应的典型工作任务：依据相应法规，审查金融业务文件，确保合同条款合法合规，保障交易合法、权益受法律保护。分析信贷、投资、理财等业务，识别潜在法律与道德风险。

（4）课程目标：通过理论学习与案例剖析，强化学生法治观念与诚信意识，塑造公正、审慎、负责的职业品格。学生能系统掌握金融法律法规核心内容，熟知重要法规，明晰金融业务法律边界；精准把握金融职业道德规范内涵、原则与价值，为职业发展奠定坚实理论基础。

（5）主要内容：本课程主要介绍金融法基础理论，讲解各类金融主体法规，确保学生全面掌握不同金融业务法律规范。同时，剖析互联网金融等新兴业态法律风险与监管要点，顺应行业发展趋势。阐述金融职业道德内涵、重要性，以及诚信、合规、尽职等准则。

（6）教学要求：教学组织将法规解读、案例分析、情景模拟模块化推进，融入行业真实任务。采用案例研讨、角色扮演，结合监管部门数据与金融违规真实案例剖析，线上推送新规解读与热点事件分析。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

2.专业核心课程

2.1 银行产品（5302051215，36 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：银行产品分类与功能；客户需求分

析与匹配；银行产品开户、申购、赎回等操作流程；

（3）对应的典型工作任务：梳理银行产品的功能、收益规则、费用结构，制作产品对比表；通过模拟客户访谈或问卷，收集客户收入、负债、投资目标等信息，识别核心需求；根据客户需求，整合存款、理财、贷款等产品，形成初步配置方案。

（4）课程目标：掌握银行主流产品的分类、功能、风险特征及业务流程；能够独立分析产品特性与客户需求的匹配度，设计基础产品配置方案；强化合规意识与客户隐私保护观念，培养严谨、诚信、以客户为中心的服务态度；具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神。

（5）主要内容：本课程主要介绍存款类产品体系与功能解析；贷款类产品体系与功能解析；理财类产品体系与功能解析；结算类产品体系与功能解析；

（6）教学要求：以银行产品分类、设计、营销为模块，融入岗位工作流程任务。采用项目教学、小组竞赛，结合银行产品真实数据与典型营销案例讲解，在线推送产品创新动态分析。机房配备智盛银行仿真软件，满足每人一机实操环境。考核评价体系采用作业提交、课堂表现及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.2 证券投资基金（5302051220，72 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：投资分析与决策方面，包含基本面

分析、技术分析方法，运用财务指标评估企业价值，分析 K 线图预测市场走势；基金营销与客户服务领域，涉及客户需求分析、基金产品推介等技能；风险管理与合规运营则要求熟悉基金运作合规要求，掌握风险评估模型，如 VaR 方法，识别市场、流动性等风险，保障基金安全运作，培养学生专业投资与运营管理能力。

（3）对应的典型工作任务：向客户介绍基金类型、特点与收益风险，依据客户财务状况、投资目标推荐适配产品，完成认购、申购与赎回业务办理。收集整理宏观经济、行业及企业数据，协助分析市场趋势与投资价值，制作基础分析报告，为投资决策提供支持。

（4）课程目标：本课程面向财富管理专业学生，强化合规意识与风险防范理念，塑造诚信尽责的职业操守，提升学生在基金投资领域的风险判断与决策能力。掌握证券投资基金基础理论，熟知基金类型、运作流程、监管法规；理解资产配置、投资组合构建原理。

（5）主要内容：本课程讲解基金的概念、特点与作用，像集合投资、分散风险、专业理财等优势；阐述其起源与发展历程，以及在国内外的不同发展阶段和现状。基金的募集、认购、交易、申购、赎回与登记的流程和规则；讲述基金投资的策略，如价值投资、成长投资等；介绍基金资产估值、费用构成、收益分配与税收规则，以及信息披露要求。

（6）教学要求：按基金基础、投资运作、风险管理等模块，融入基金经理工作任务。运用案例研讨、模拟操盘，结合基金业绩数据与市场热点案例分析，在线推送行业新规解读，培养学生的合规意识与风险防范理念，要求学生系统掌握基金基础理论，熟悉基金类型、运作流程、监管法规，理解资产配置、风险管理等核心知识。考核评

价体系采用作业提交、课堂表现、项目成绩及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.3 个人理财规划（530205122a，72 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：财务分析与规划工具；生命周期理论应用；分项理财规划技术。

（3）对应的典型工作任务：客户信息收集与分析；根据客户需求（如购房、子女教育、养老），量化目标金额与时间节点；制定现金管理、保险配置、教育储蓄、投资组合、退休储备等分项规划方案；将分项规划整合为全面理财方案，平衡风险与收益，形成书面报告；协助客户执行方案，定期跟踪并根据市场变化或客户需求修订方案。

（4）课程目标：本课程主要介绍个人理财规划的核心理论、分项规划方法及生命周期理论，熟悉相关法律法规与数字化工具；能够独立完成客户财务诊断、目标设定、分项规划与方案整合；培养客户导向的服务意识、风险防控意识、合规操作习惯及职业道德；具备与职业发展相适应的劳动素养，能够弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

（5）主要内容：本课程主要介绍理财规划基础与客户分析；分项规划技术与应用；综合方案设计与动态管理。

（6）教学要求：以理财流程为主线，融入家庭理财、养老规划等真实任务。采用情景教学、项目驱动，结合个人收支、投资收益数据，分析典型理财案例，在线推送市场动态解读。机房配备办公软件以及典阅银行综合业务技能竞赛平台，满足每人一机实操环境。考核

评价体系采用作业提交、课堂表现、项目成绩及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.4 公司金融（5302051227，36 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：财务报表分析；资本结构管理；投资决策技术；融资工具与市场。

（3）对应的典型工作任务：通过财务报表分析企业偿债能力、盈利能力、运营效率，识别财务风险；根据企业需求选择股权融资、债权融资或混合融资方案；对拟投资项目进行可行性分析。

（4）课程目标：掌握公司金融的核心理论、如资本结构、投资决策、融资工具，熟悉相关法律法规与财务分析工具；能够完成财务报表分析、融资方案设计、投资项目评估；培养合规意识、风险防控思维及职业道德；具备与职业发展相适应的劳动素养，能够弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

（5）主要内容：本课程主要介绍财务报表分析；资本结构理论；股权融资；债权融资；投资评估方法。

（6）教学要求：围绕公司投融资、资本运营等核心业务展开，嵌入企业真实项目任务。采用案例研讨、小组合作，结合上市公司财务数据与经典投融资案例分析，通过在线平台推送企业金融热点解读。机房配备办公软件，满足每人一机实操环境。考核评价体系采用作业提交、课堂表现、项目成绩及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

(7) 考核方式：考试课

2.5 证券投资实务（5302051223，36 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 涉及的主要技术领域：金融市场与金融工具，包括股票、债券、基金及金融衍生品等的投资策略及分析。

(3) 对应的典型工作任务：对股票、债券、基金等证券进行基本面和技术面分析，撰写研究报告，为投资决策提供依据；根据投资者的风险偏好和投资目标，构建并管理投资组合，优化资产配置；在证券市场进行买卖操作，执行投资策略；识别、评估和控制投资过程中的市场风险，进行风险控制。

(4) 课程目标：要求学生掌握证券市场运行的基本规律和行情研判（证券投资基本面分析和技术分析）的基本方法，能够对证券市场行情变化进行合理的分析和判断，能够计算证券投资的成本和收益，具备对股票和衍生品进行盘面分析和模拟交易的能力，具备证券投资风险防控和法律合规意识，以及诚实守信、遵守法律的职业精神。

(5) 主要内容：本课程主要介绍股票、债券、基金等证券产品的特征和区别，对三大证券产品进行基本面和技术面分析；进行证券的模拟交易实操。

(6) 教学要求：以证券投资流程为主线，引入券商实习项目与模拟竞赛任务。采用项目教学法，结合沪深股市实时数据、经典投资案例分析，借助在线平台推送行业研报解读，通过真实的盘面分析和证券产品价值评估，以及对证券市场行情分析，进行账户的实盘模拟交易，实操性强，对学生的分析能力有较高要求。机房配备行情分析软件，满足每人一机实操环境。考核评价体系采用作业提交、课堂表

现、实训项目成绩及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.6 保险实务（5302051224，72 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：聚焦保险产品设计原理、风险评估模型构建，掌握保险精算基础方法、保单条款解读技巧，具备保险市场数据分析与营销策划能力，熟悉保险法规与监管政策。

（3）对应的典型工作任务：开展保险需求调研与风险评估，设计适配的保险产品方案，进行保单条款解读与客户沟通，运用精算方法完成保费测算，结合保险法规处理理赔与纠纷，策划保险产品营销推广活动。

（4）课程目标：讲授保险合同业务处理和保险经营基本原则，培养学生保险规划和保险经营能力，包括人寿保险经营、健康保险和人身意外伤害保险经营、团体人身保险经营、企业财产保险经营、家庭财产保险经营、机动车辆保险经营和信用保证保险经营等。注重培养学生敬岗爱业、服务客户的职业素质，强化学生的保险法律和职业道德观念。

（5）主要内容：本课程主要介绍保险基础理论与职业道德规范；保险产品设计与精算基础；保险市场分析与营销策略；保单条款解读与理赔实务；保险法规与监管政策。

（6）教学要求：按保险业务流程，融合保单设计、核保理赔等真实项目与任务。运用案例研讨、角色扮演，结合银保监会数据与典型理赔案例教学，借助在线平台推送行业政策解读。保障多媒体教室

等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价体系采用作业提交、课堂表现及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.7 金融营销（5302051226，72 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：本课程聚焦前沿技术领域，在金融科技层面，学生要熟练运用大数据、人工智能精准分析客户，实现金融产品智能推荐。市场营销技术方面，掌握数字化营销工具，利用新媒体平台开展创意营销。风险管理技术上，学会运用先进风险评估模型，防控金融营销中的各类风险，保障业务安全。

（3）对应的典型工作任务：开展金融市场调研，借助数字化手段深度挖掘市场信息，为营销决策提供精准依据。精心策划金融产品营销方案，从产品定位到推广渠道全方位布局。高效开发与维护客户，通过数字化平台搭建紧密客户关系。精准推广销售金融产品，运用线上线下融合策略提升销量。

（4）课程目标：通过实践教学使学生掌握金融产品营销的基本流程、基本知识和各项专业技能，能够将营销知识融会于金融销售行为，为未来在金融机构从事市场营销服务工作奠定基础。融入爱国勤奋，诚信友善，团结协作——高素质准员工的课程育德目标，以提升金融服务营销的教学效果。

（5）主要内容：本课程主要介绍金融服务礼仪、金融客户拓展、网络金融营销技巧、电话金融营销技巧、金融营销心态及团队管理、金融客户维护与培育，金融企业在智能获客的方法和手段，金融客户

关系管理、金融客户风险管理等内容。

（6）教学要求：以金融产品营销流程为主线，整合市场调研、客户开发等真实项目。采用情境模拟、小组竞赛，结合央行金融数据与银行理财产品营销案例教学，通过在线平台推送行业营销趋势解读。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价体系采用作业提交、课堂表现、实训项目成绩及期末试卷考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

2.8 金融风险管理（5302051229，36 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：在风险识别领域，运用财务指标分析、专家调查法等手段发现潜在风险；风险评估与度量方面，借助 VaR 模型、压力测试、敏感性分析等技术量化风险程度；风险控制技术涵盖风险分散、对冲、转移等策略，常利用金融衍生品和资产组合优化实现；合规管理技术则要求掌握金融监管政策，通过建立内部控制流程和风险预警系统，确保风险管理符合行业规范。

（3）对应的典型工作任务：通过分析财务报表、市场数据等，识别金融机构业务中潜在的信用、市场及操作风险，实时监测风险指标变化。运用风险评估模型（如 VaR、敏感性分析），量化风险等级，撰写风险评估报告，为决策提供依据。

（4）课程目标：以培养适应金融行业需求的专业技能人才为导向，通过案例分析与模拟实训，强化学生风险责任意识与合规操作理念，培养严谨审慎的职业态度。学生需掌握信用、市场、操作等常见金融风险的基本概念、成因及特征，熟悉风险评估方法与控制策略；

具备运用风险度量模型、财务分析工具识别风险。

（5）主要内容：本课程主要介绍金融风险的基本概念，讲解风险识别的常用方法，深入探讨风险评估技术，如 VaR 模型、敏感性分析；同时，介绍风险分散、对冲、转移等控制策略，以及金融机构内部风险管理制度；最后结合银行、证券等行业案例，剖析风险事件的发生、传导与处置。

（6）教学要求：按风险识别、评估、控制流程分模块，嵌入金融机构风控真实任务。采用案例研讨方法，结合银保监会数据与金融机构风险事件案例教学，借助在线平台推送行业风控新规解读。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价体系采用作业提交、课堂表现、实训项目成绩及期末试卷考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考试课

3.专业拓展课程

3.1 金融营销策划设计（5302051260，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：聚焦大数据分析技术，用于挖掘金融营销数据，为策划提供依据；运用人工智能技术实现客户画像与需求预测；掌握新媒体营销技术，借助短视频、直播等平台开展创意策划；运用风险评估技术，保障营销方案稳健性。

（3）对应的典型工作任务：需完成金融营销市场调研与分析，撰写调研报告；独立策划金融产品营销方案，涵盖策略制定与执行计划；利用数字化工具开展线上营销活动策划；设计客户维护与拓展方案；监控营销活动效果并优化调整策划内容。

（4）课程目标：掌握金融营销策划理论、法规及方法。具备市场调研、方案策划与执行能力。培养学生合规意识、职业道德，树立正确价值观，强化社会责任感，在策划中践行诚信、创新精神，推动金融行业良性发展。

（5）主要内容：本课程主要在金融营销知识体系的基础上，结合实际的项目和案例，阐述营销策划基础知识、市场调研与营销策划分析、营销战略 STP 分析与策划、战略性营销策划、企业形象策划、产品策划、营销渠道网络策划、促销策划八个方面的内容。

（6）教学要求：本课程以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（7）考核方式：考查课

3.2 风险管理策划（5302051261，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：在风险识别方面，运用流程图分析法、头脑风暴法梳理潜在风险；评估分析技术通过风险矩阵、层次分析法等，量化风险等级与影响程度；监控优化技术则利用风险预警指标体系和信息化管理系统，实时跟踪风险动态，持续优化风险应对方案，确保风险管理策划的科学性与有效性。

（3）对应的典型工作任务：运用访谈等方法，收集金融企业运营、项目执行中的潜在风险信息，形成风险清单。采用定性定量结合的方式，评估金融风险发生概率与影响程度，划分风险等级，确定关键风险点。针对不同金融风险特性，制定规避、转移、降低或接受策略，设计应急预案，编制完整风险管理方案。

（4）课程目标：课程以培养复合型应用人才为目标，通过案例研讨与项目实训，强化严谨审慎的职业态度、团队协作能力及创新思维。需掌握风险识别、评估、策划的基础理论，熟悉风险分类、特性及管理流程。能运用专业工具开展风险调研，通过风险矩阵、数据分析等方法完成评估，并独立编制科学可行的风险管理方案。

（5）主要内容：课程围绕金融企业运营中风险识别、评估与应对展开。介绍风险管理基础理论，讲解风险识别方法，再引入定性与定量风险评估技术，通过案例教学让学生掌握风险等级判定。重点培养学生制定风险应对策略的能力，最后指导学生撰写完整的风险管理策划方案。

（6）教学要求：本课程培养学生风险预判意识、逻辑思维及团队协作能力，要求学生掌握风险管理基础概念、流程及核心方法，理解风险策划对企业经营的意义，通过案例分析、模拟项目等方式，使学生熟练运用风险识别工具，独立完成风险评估与应对方案设计。以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（7）考核方式：考查课

3.3 金融理财产品模拟交易（5302051262，48 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：通过对金融市场分析，对金融工具（包括股票、债券、基金及金融衍生品等）进行模拟交易。

（3）对应的典型工作任务：根据对金融市场宏观基本面及行情分析，选择性地进行的股票、债券、基金及金融衍生品模拟交易。

（4）课程目标：能够对证券市场行情变化进行合理的分析和判断，能够计算证券投资的成本和收益，培养学生具备对股票和衍生品进行盘面分析和模拟交易的能力，具有证券投资风险防控和法律合规意识。

（5）主要内容：本课程主要介绍现代化交易方法和交易技术的使用，以加强对金融理财产品的实际交易能力的培养，包括交易理念、交易体系、交易风险控制及各类常用模拟交易软件的使用。

（6）教学要求：本课程重点考查学生对证券市场的实时盘面波动进行分析的能力。以在线课程为学习载体，灵活便捷，适应现代学生的学习习惯。考核形式采用线上学习和线上考核相结合的方式，全面评价学生的学习效果和应用能力。

（7）考核方式：考查课

3.4 人工智能概论（530205154，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：聚焦人工智能在财富管理领域的应用，掌握机器学习基础、自然语言处理技术，熟悉智能投顾系统、客户行为分析模型，运用AI客服工具、风险预警算法，了解区块链与AI融合技术及数据隐私保护规范。

（3）对应的典型工作任务：运用AI工具分析客户财富数据，搭建智能投顾策略模型，操作AI客服系统解答客户咨询，通过机器学习算法识别投资风险，利用自然语言处理优化客户沟通话术，参与金融科技产品AI功能设计与测试。

（4）课程目标：掌握人工智能在财富管理中的核心技术与应用逻辑，具备数据处理、模型搭建及智能工具操作能力；通过课程思政

融入金融科技伦理案例，强化数据安全意识与职业责任担当，培养创新驱动、服务民生的价值观，提升在AI应用场景中的合规意识与伦理决策能力。

（5）主要内容：本课程主要介绍人工智能基础理论与财富管理应用场景；机器学习与数据分析技术；智能投顾系统原理与实践；AI客服与自然语言处理应用；金融风险AI预警模型；数据安全与AI伦理规范。

（6）教学要求：引入金融AI真实案例，开展智能工具实操与模型搭建；组织企业实地研学；采用理论测试、项目成果与伦理思辨相结合的过程性+结果性考核。

（7）考核方式：考查课

3.5 金融衍生工具（5302051216，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：聚焦金融衍生工具定价模型、风险评估技术，掌握期权期货定价理论、金融工程建模方法，熟悉VaR风险度量模型、信用衍生品估值技术，运用金融数据分析软件及量化交易工具，了解衍生品市场监管政策与合规准则。

（3）对应的典型工作任务：运用定价模型评估金融衍生工具价值，设计结构化金融产品，通过风险度量模型识别市场风险，操作量化交易系统执行对冲策略，依据监管政策开展衍生品合规审查，参与金融衍生产品方案设计与客户咨询服务。

（4）课程目标：掌握金融衍生工具核心理论与应用技能，具备产品设计、风险评估及交易操作能力；通过课程思政融入衍生品市场典型案例，强化合规意识与职业道德，培养风险防控责任感与服务实

体经济理念，提升在金融实践中的职业操守与社会担当。

（5）主要内容：本课程主要介绍金融衍生工具基础理论与市场架构；期权期货定价模型与交易策略；金融风险度量与对冲技术；信用衍生品与结构化产品设计；量化交易工具应用；金融衍生业务合规与监管。

（6）教学要求：引入金融机构真实业务案例，开展衍生品定价计算、模拟交易等实践教学；组织证券期货公司实地调研；考核结合理论测试、模拟交易成果与案例分析表现，采用过程性与终结性相结合的评价方式。

（7）考核方式：考查课

3.6 全球金融市场（530205155，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：金融科技应用技术，如大数据分析技术用于金融市场数据处理与趋势预测，区块链技术在跨境支付、证券交易等方面的应用；量化交易技术，构建交易模型与算法实现自动化交易；金融风险管理技术，运用风险评估模型对市场、信用等风险量化评估。

（3）对应的典型工作任务：分析全球金融市场行情数据，为客户提供投资建议；协助设计财富管理方案，进行资产配置；参与金融产品营销推广，拓展客户资源；监控投资组合风险，及时调整策略；处理金融交易业务，确保交易准确、高效完成。

（4）课程目标：学生能系统掌握全球金融市场的基本概念、运行机制和各类金融产品知识。具备分析市场动态、评估投资风险、制定投资策略的专业能力。通过思政教育，培养学生树立正确的职业道

德观、诚信意识和社会责任感，使其在金融工作中坚守道德底线，维护市场稳定与客户利益。

（5）主要内容：本课程主要介绍全球金融市场概述，包括市场构成、参与者与交易规则；金融产品详解，如股票、债券、期货、期权等；金融市场分析方法，含基本面分析、技术分析与量化分析；国际金融体系与宏观经济对金融市场的影响；金融风险管理理论与实践；融入思政元素的金融职业道德与行业规范案例。

（6）教学要求：采用理论讲授与实践操作相结合，通过案例教学、模拟交易等方式，提升学生实践能力。采用过程性与终结性相结合的评价方式。

（7）考核方式：考查课

3.7 大数据应用基础（5302051543，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：大数据基础理论；数据采集与清洗；数据分析与可视化。

（3）对应的典型工作任务：通过公开数据库获取股票、基金等金融数据，进行清洗与格式化；利用交易数据构建客户画像，识别高净值客户特征与投资偏好；基于历史行情数据预测短期价格波动；将分析结果转化为图表与仪表盘。

（4）课程目标：掌握大数据基本概念、技术工具及在金融领域的典型应用场景，理解数据安全与合规要求；能够完成基础数据清洗、分析与可视化；培养数据驱动的决策思维，强化数据隐私保护意识与合规操作习惯；能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有良好的科学素养、职业道德、创新意识，爱岗

敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力。

（5）主要内容：本课程主要介绍大数据基础；数据采集与预处理；数据分析与可视化。

（6）教学要求：以数据采集、清洗、分析、可视化流程组织教学，融入企业真实数据项目。教学方法采用任务驱动、案例研讨，结合行业实际数据案例教学，利用在线平台推送大数据前沿技术与应用案例。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.8 会计基础与实务（530205155b，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：围绕会计基础理论与财务报表编制分析，掌握传统财务分析方法与基础工具运用。

（3）对应的典型工作任务：开展企业财务报表基础信息采集与整理，独立完成财务报表编制，运用财务报表分析方法对报表数据进行解读，结合财税政策辅助财务决策分析。

（4）课程目标：掌握会计理论体系与财务报表编制逻辑，具备财务报表分析与解读能力。强化财经纪律意识，培养客观审慎职业精神，树立诚信自律价值观，提升财务决策伦理素养。

（5）主要内容：本课程主要介绍会计核算的方法、企业主要经营过程的核算方法，能运用会计核算的方法及会计科目与账户进行复式记账，能根据企业主要经营过程的业务进行登记会计凭证、会计账簿、编制报表、财产清查以及财务报表编制与分析会计业务。

（6）教学要求：按会计核算流程，从填制凭证到编制报表分模块教学，嵌入企业真实账务案例。教学方法采用情景模拟、分组实训，借助在线平台推送财税热点解读。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.9 金融科技概论（530205155c，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：区块链技术（去中心化、智能合约）、人工智能（机器学习、自然语言处理）、大数据分析（客户画像、风险预测）、云计算（分布式存储与计算）、数字货币、移动支付系统（如支付宝、微信支付）。

（3）对应的典型工作任务：向客户解释智能投顾、数字货币钱包等产品的功能与风险，完成合规销售流程；解答客户关于数字货币、智能合约的常见疑问，提供安全使用指南。

（4）课程目标：掌握金融科技核心技术的原理及金融场景应用，熟悉相关法律法规（如《网络安全法》《数据安全法》）；能够操作基础金融科技工具（如区块链搭建），分析技术对金融业务的影响；培养创新思维与合规意识；具有良好的数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力。

（5）主要内容：本课程主要介绍区块链去中心化账本原理、智能合约的应用；人工智能机器学习在信用评分、欺诈检测中的应用；大数据在客户行为分析和舆情监控的应用；金融科技在支付领域、智

能投顾的应用。

（6）教学要求：以金融科技技术应用、业务场景、风险监管为模块，结合行业项目开展教学。采用项目式、翻转课堂，引入央行金融科技报告与行业案例解析知识，通过在线平台推送技术动态解读。机房配备典悦软件金融大数据软件，满足每人一机实操环境。考核评价体系采用作业提交、课堂表现及期末考试等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.10 期货实务（530205155d，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：期货市场及主要衍生产品；期货市场运行的基本规律；期货产品投资策略及交易方法。

（3）对应的典型工作任务：熟悉期货市场及主要衍生产品的基本特征；制定某一商品期货或金融期货产品的投资策略；根据对期货市场行情分析进行简单的期货模拟交易方法。

（4）课程目标：本课程要求学生掌握期货市场的基本知识，具有参加期货从业资格考试基础知识部分的基础理论。能够熟悉中国的期货市场，并根据期货交易规则进行简单的期货模拟交易。

（5）主要内容：期货基础知识是一门培养学生投资技能的基础课程，主要介绍期货市场的基本概念、组织架构、品种合约、交易制度、交易流程、行情分析、交易策略、金融期货、期权交易和风险控制等内容。

（6）教学要求：按期货交易规则、行情分析、风险管理等模块，融入真实交易项目任务。采用案例教学与模拟交易结合，引用期货交

易所数据及市场典型案例解析实务，借助在线平台推送市场动态分析。保障多媒体教室等设施完备，辅以云班课、智慧职教等优质线上平台。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.11 客户沟通技巧（5302051554，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：聚焦财富管理场景下的客户沟通，掌握沟通心理学、非语言沟通技巧，运用数字化沟通工具（如客户管理系统、线上沟通平台），熟悉金融产品话术表达，了解客户异议处理策略及跨文化沟通要点。

（3）对应的典型工作任务：开展客户需求深度访谈，运用沟通技巧建立客户信任关系，进行金融产品讲解与价值传递，处理客户投诉与异议，维护长期客户关系，策划客户沙龙及财富讲座等沟通活动。

（4）课程目标：掌握财富管理客户沟通的核心技巧与理论知识，具备需求挖掘、产品讲解、关系维护及矛盾化解能力；通过课程思政融入金融行业服务案例，强化职业操守与服务意识，培养诚信沟通、客户至上的职业价值观，提升在复杂沟通场景中的责任担当与伦理决策能力。

（5）主要内容：本课程主要介绍客户沟通基础理论与职业规范；财富管理沟通技巧与策略；金融产品话术设计与表达；客户异议处理与投诉应对；跨文化沟通与客户关系维护。

（6）教学要求：以客户接待、异议处理、关系维护等典型工作场景为模块，嵌入真实沟通任务。引入金融机构真实沟通案例，开展

模拟客户沟通、角色扮演等实践活动；考核融合理论测试、情景模拟表现与职业素养评价，实施项目化考核。

（7）考核方式：考查课

3.12 信托与租赁（5302051540，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：金融科技在信托与租赁中的应用，如大数据用于客户信用评估与风险预警；区块链技术保障交易信息安全与合同执行；智能合约优化租赁流程，实现自动化租金收付。信托业务技术，包括信托产品设计、信托财产管理与核算技术。租赁业务技术，如租金计算模型构建、租赁设备估值技术。

（3）对应的典型工作任务：协助进行信托项目尽职调查，收集与分析项目信息；参与租赁业务洽谈，拟定租赁方案；处理信托与租赁业务文档，确保合规性；运用金融科技工具监控业务风险；开展信托与租赁产品营销，维护客户关系。

（4）课程目标：学生掌握信托与租赁基本概念、运作机制、产品类型等专业知识。具备设计信托与租赁方案、进行业务操作与风险管理的能力。通过课程思政，培养学生诚实守信、合规操作的职业道德，树立服务实体经济、维护金融市场稳定的责任感。

（5）主要内容：本课程主要介绍信托与租赁基础知识，包括概念、起源与发展；信托业务详解，如信托设立、财产管理、产品类型；租赁业务介绍，涵盖租赁方式、租金计算、设备租赁流程；金融科技在信托与租赁中的应用案例。

（6）教学要求：以信托业务、租赁实务、风险管控为核心模块，融入行业真实项目任务。理论与实践结合，开展案例教学、模拟业务

操作等提升实践能力。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.13 税收实务（530205155d，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：税收政策解读与分析技术，能够精准剖析各类税收法规的适用范围与变动要点；税务计算技术，熟练运用公式准确核算不同税种税额；税务申报流程操作技术，掌握线上线上多种申报途径的规范步骤；税收筹划技术，为企业合理规划以实现税负优化。

（3）对应的典型工作任务：解读最新税收政策并传达给企业相关部门；核算企业各类经营活动产生的应纳税额；准确填写并提交各类税务申报表；协助企业开展税收筹划工作，制定合法合规的节税方案；处理税务机关的检查与问询，维护企业税务合规形象。

（4）课程目标：掌握税收基础理论、各税种政策法规及办税流程等专业知识。具备准确计算税款、熟练办理纳税申报与进行简单税收筹划的能力。通过课程思政，培养学生依法纳税、诚实守信的职业道德，树立维护国家税收秩序、助力企业合规发展的责任感。

（5）主要内容：本课程主要介绍税收基础理论知识，涵盖税收概念、职能与原则；各税种详细讲解，如增值税、所得税、财产行为税等的政策与计算；税务申报实务，包括申报流程、资料准备与申报方式；税收筹划案例分析。

（6）教学要求：按税法理论、纳税申报、税务筹划模块展开，嵌入企业真实涉税业务。采用项目式、案例式教学，将理论知识融入

实际税务工作场景，提升实践能力。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

（7）考核方式：考查课

3.14 资产组合管理（530205155e，32 学时）

（1）课程性质：专业选修课

（2）涉及的主要技术领域：资产风险评估技术，可精准量化各类资产的风险程度；收益预测技术，依据市场数据及模型预测资产收益；资产配置优化技术，运用算法构建最优资产组合；投资组合动态调整技术，根据市场变化适时调整组合。

（3）对应的典型工作任务：客户的资产状况与风险偏好进行评估；构建包含股票、债券、基金等多类资产的投资组合；定期监测资产组合表现并进行动态调整；为客户提供资产组合管理的专业咨询与建议；分析市场变化对资产组合的影响并制定应对策略。

（4）课程目标：掌握资产组合管理的理论知识、模型与方法。具备资产风险评估、收益预测、构建及调整资产组合的专业能力。通过课程思政，培养学生的职业道德与操守，树立为客户财富负责、维护金融市场稳定的责任感，秉持诚实守信原则开展资产管理工作。

（5）主要内容：本课程主要介绍资产组合管理基础理论，如现代投资组合理论；各类资产特性分析，包括股票、债券等；资产风险与收益评估方法；资产配置模型与策略；投资组合的动态调整机制。

（6）教学要求：按资产配置理论、模型构建、策略实施等模块，融入财富管理真实项目任务。采用案例教学、项目驱动教学，引入实际资产组合管理案例。考核评价采用作业提交、课堂表现及期末大作业等多元评价方式，兼顾学习过程与最终成果的考核。

(7) 考核方式：考查课

(四) 实践性教学环节

1.实训

1.1 理财技能综合训练（5302051360，60 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程类型：综合能力实训

(3) 课程目标：学生能够根据已学的个人理财和投资规划知识，引进一些实用的理财工具和方法，通过大量的金融机构理财规划案例加以有效说明，帮助学生了解个人理财理论与实践的发展，提高学生的服务营销水平，促进理财产品的持续稳定销售和达成客户满意的理财方案的设计。具备诚信、合作、敬业的职业素质和极高的法律意识。

(4) 主要内容：本课程主要介绍理财规划流程与方法、常见金融产品特点与分析、理财方案设计与撰写、风险评估与应对策略、市场分析与投资时机把握。

(5) 教学要求：运用项目教学法，以实际客户案例驱动学习。利用金融分析软件、数据平台辅助教学。

(6) 考核方式：考查课

2.实习

2.1 岗位实习（530205136a/b，720 学时）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：学生应熟悉金融企业的实际工作环境，了解企业工作环节，掌握金融市场基本业务流程，明确财富管理各个岗位的职责，具有金融行业岗位从业经验，培养岗位工作能力和职业素质，能够为今后的工作打下基础。

（3）主要内容：财富管理岗位职业认知；常见金融产品销售技巧；客户沟通与服务流程；理财业务系统实操；理财行业职业道德规范。

（4）教学要求：采用师徒制教学，由企业导师带领学生实践。建立实习反馈机制，定期交流实习问题。学校教师与企业导师共同指导，将思政教育贯穿实习全过程，强化学生职业素养与实践能力。

（5）考核方式：考查课

2.2 毕业作品（5302051362，120 学时）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：毕业作品主要按照围绕财富管理专业相关岗位群所对应工作进行毕业作品撰写，结合专业课程学习及工作体验，撰写包括银行、证券、保险和大型金融公司业务内容的专业论文或财富规划方案。

（3）主要内容：学生对岗位实习进行总结，在指导老师的帮助下，凝练实习所得，撰写毕业作品，展示毕业实习成果。

（4）教学要求：从理论知识掌握、项目实践成果、职业素养表现等多维度对学生进行综合评价，全面衡量学生学习成效，为教学改进提供数据支撑。

（5）考核方式：考查课

八、教学进程总体安排

（一）教学计划进程表

具体教学计划进程安排详见附表 1《财富管理专业教学计划进程表（2025 级）》。

（二）教学环节分配表

具体教学环节分配情况详见附表 2《财富管理专业教学环节分配表》。

（三）理论教学与实践教学比例配置表

具体理论教学与实践教学学时及占总学时比例详见附表 3《财富管理专业理论教学与实践教学比例配置表》。

九、师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。

（一）队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25 : 1，“双师型”教师占专业课教师数比例一般不低于 60%，高级职称专任教师的比例不低于 20%，专任教师队伍要考虑职称、年龄、工作经验，形成合理的梯队结构。

目前，本专业现有任课教师 4 人，其中，专任教师 3 人；兼职教师 1 人，占比 25%；双师型教师 3 人，占比 75%。

能够整合校内外优质人才资源，选聘企业高级技术人员担任行业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队，建立定期开展专业教研机制。

表 1 专业师资队伍一览表

专任教师					兼职教师		
总数	双师型教师比例	研究生以上教师比例	高级职称比例	高级职业技能比例	总数	双师型教师比例	高级职业技能/职称比例
3	100%	100%	66.7%	66.7%	1	0	0

（二）专业带头人简介

现任专业带头人，靳静，财富管理专业副教授，双师资格。能够较好地把握本行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，主持专业建设、开展教育教学改革、教科研工作，在本专业改革发展中起引领作用。积极参与企业实践，先后在天津渤海国商电子商务有限公司、天津渤海证券有限公司等企业进行挂职锻炼。多次作为指导老师带领学生参加天津市职业院校技能大赛银行业务综合技能赛项，并获得一、二、三等奖奖项。做为主要完成人多次参加学院教学能力大赛并取得奖项。主持或参与多项院级科研项目并发表专业论文多篇，做为副主编、参编完成多本教材编写。

（三）专任教师

专任教师，应具有高校教师资格；原则上具有财富管理相关专业本科及以上学历；具有一定年限的相应工作经历或者实践经验，达到相应的技术技能水平；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪新经济、新技术发展前沿，开展技术研发与社会服务；专业教师每年至少1个月在企业或生产性实训基地锻炼，每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

表2 专任教师情况一览表

序号	姓 名	最高学历	职 称	技能证书/等级	是否双师
1	靳静	大学本科	副教授	理财规划师	是
2	于丽	大学本科	副教授	证券从业资格、期货从业资格、中级经济师	是
3	郭艳娜	硕士研究生	讲师	高级互联网金融管理师	是

（四）兼职教师

兼职教师，主要从本专业相关行业企业的高技能人才中聘任，应具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，一般应具有中级及以上专业技术职务（职称）、高级工及以上职业技能等级或企业中高级管理经验，了解教育教学规律，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等专业教学任务。鼓励聘请技能大师、劳动模范、能工巧匠等高技能人才，根据国家有关要求制定兼职教师聘任与管理的具体实施办法。

表3 兼职教师情况一览表

序号	姓 名	工作单位	职务	职称/职业技能/ 管理职务	承担任务	是否双师
1	荣迪迪	维度金融 外包服务 有限公司	人力经理	银行从业资格 证书	担任《客 户沟通技 巧》课程 授课任务	否

十、教学条件

（一）教学设施

1.专业教室

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2.校内外实训场所

表 4 校内实训场所一览表

序号	实训室名称	占地面积	支撑课程	主要实训项目	主要设备		工位数
					名称	数量	
1	金融工作室	108	金融服务 岗位实践	岗位模拟训练、 分组业务技能 竞赛	电脑	53	53

3.实习场所

表 6 实习场所一览表

序号	实习单位	主要实习岗位	接纳学生数	指导教师数
1	维度信息技术（苏州）有限公司	理财经理	10	1
2	中国人寿保险股份有限公司天津分公司	保险业务员	10	1
3	渤海证券有限公司	交易操作	5	1
4	天津达麟科技有限公司	投资顾问	5	1
5	江苏京东信息技术有限公司扬州分公司	电话客服	10	1

（二）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

1.教材选用

按照国家规定，依据《天津交通职业学院教材管理办法》（津交职院党〔2024〕5号）严把意识形态观，按照规范程序进行教材的选用，思政类课程必须使用国家统编的思想政治理论课教材，公共

基础课教材由开课部门按教育部、教委文件要求组织选用，原则上从国家和省级教育行政部门发布的规划教材目录中选用。专业课教材优先选用近三年出版的高职高专层次国家及省市级规划和获奖教材。专业课程教材体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态，并通过数字教材、活页式教材等多种方式进行动态更新。

表 7 专业核心课程参考书目

序号	课程名称	教材名称	ISBN 书号	是否规划教材
1	银行产品	商业银行综合柜台业务（第二版）	9787040570977	国家级
2	证券投资基金	证券投资理论与实务（第二版）	9787305186240	国家级
3	个人理财规划	个人理财（第三版）	9787568527736	国家级
4	公司金融	公司金融	9787509599846	国家级
5	证券投资实务	证券投资实务	9787040569568	国家级
6	保险实务	保险基础与实务（第四版）	9787115585660	国家级
7	金融营销	金融服务营销（第三版）	9787040620696	国家级
8	金融风险管理	新编财政与金融（第七版）	9787568531542	国家级

2. 图书文献配备

根据专业需要，配备专业主干课程所涉及到的参考书目。围绕专

业新技术、新业态、新工艺，向师生推荐有影响力的、有价值的、前瞻性的专业期刊等参考文献。

表 8 主要图书文献

序号	类型	图书文献名称
1	纸质	金融营销学
2	纸质	财资中国-财富风尚
3	纸质	今日财富

3.数字资源配置

加快建设专业智能化教学支持环境，校企共建能够满足多样化需求的课程资源库，开发在线精品课程资源，促进优质教学资源共建共享，为学生、教师、企业搭建互通的桥梁，推动校企合作、专兼职教师共同备课，促进学生混合式学习，不断提高专业人才培养质量。

资源库建设应包括如下资源：

表 9 学习资源一览表

序号	学习资源要求	备注
1	课程的教学资源需要包含：课程标准、课程教学设计、课程考核方案、课件，以及教学视频、微课、动画、虚拟仿真等资源中的至少两种，总数量要大于项目数或课时数	
2	教学资源要求意识形态正确，符合专业教学内容需要	
3	教学资源要保证质量，即视频、动画、图片等资源要符合大众审美，视频、动画等画面和音效清晰稳定、音画同步	
4	教学资源必要的字幕和文字描述，要严谨、科学，不得存在专业性错误和错别字等基础性错误	
5	教学课件每个章节、项目保证至少一个，内容设计正确、合理	
6	教学资源中不涉及敏感词汇，如有中国地图要清晰完整	

序号	学习资源要求	备注
7	每门课程的教学资源中视频、动画、虚拟仿真资源占比要大于总资源数的 50%	
8	建设课程题库，按照章节、项目设计包含选择、判断、案例分析等多种题型的课程题库，核心课程题库数量要>300 题，其他专业课程题库数量要>200 题	
9	应用线上教学平台（包括专业资源库、MOOC、云课堂、虚拟仿真平台）按照章节、项目设计发布任务（包括作业、测验、考试、讨论等）	
10	建设实训项目指导手册和配套实训资源，每个实训项目一份实训指导书，要求包含实训内容、实训条件、实训步骤、实训评价标准等内容	

（三）教学方法

结合金融行业实践性强、技术迭代快的特点，采用“理实融合+场景化”的多元教学方法体系，注重培养学生职业素养与实践能力，具体方法如下：

1.案例教学法：引入真实金融市场案例（如家庭资产配置、养老理财规划），通过小组研讨分析，培养学生问题解决能力。

2.项目式教学：以企业真实项目（如模拟基金定投方案设计、客户理财需求调研）驱动，学生分组完成从需求分析到方案落地全流程，强化实操技能。

3.数字化工具应用：借助金融数据分析软件等平台，开展模拟交易、客户画像等实训，提升金融科技应用能力。

4.角色扮演与情景模拟：设置银行理财经理、保险规划师等岗位场景，通过客户沟通、产品推介等演练，增强职业素养与沟通技巧。

5.思政融入教学：结合金融行业合规要求、职业道德案例（如反洗钱、投资者保护），在案例讨论与实践渗透诚信、风险防范等价值观。

十一、质量保障和毕业要求

（一）质量保障

1.质量保障机制

学院和二级学院建立专业人才培养质量保障机制，健全专业教学质量监控管理制度。成立院级督导委员会，统筹监督专业质量标准；二级学院成立督导组，落实专业建设、课程实施等环节监督。

2.学习评价制度

针对学生学习评价的方式和方法进行完善，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，吸纳行业组织、企业等参与评价，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实习实训等质量保障建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

3.教学管理机制

学院和二级学院完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度,建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

4.教科研工作机制

专业教研组织建立线上线下相结合的集中备课制度，定期召开教学研讨会议，利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

5.毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制

建立毕业生跟踪反馈及社会评价机制，对生源情况、职业道德、

技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

（二）毕业要求

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，学生毕业时，必须完成培养方案中的学习任务和实习实训任务，全部课程考核合格，需修满 2580 学时，144.5 学分，其中必修课程 116.5 学分，选择性必修课不少于 2 学分，限选及公共选修课程至少 6 学分，专业及专业群选修课程至少 10 学分，必须按照学院学工部规定至少获得 10 分素质学分，具体学时学分要求如下表所示：

表 10 毕业学分要求（三年高职）

序号	课程属性与类别	课程性质	学分要求
1	公共基础课	必修课	45.5
2		选择性必修课	2
3		限选及公共选修课程	6
4		其中，限选课模块 1	不少于 2
5		限选课模块 2	不少于 2
6		限选课模块 3	不少于 1
7	专业课	必修课	41
8		选修课	10
9	实践性教学环节	实训	2
10		岗位实习	24
11	毕业环节	毕业作品	4
合计			134.5

依据《天津交通职业学院学生素质教育学分制实施办法》等文件要求，学生在校期间需组织实施或参加各种课外实践教育活动，至少获得 10 素质学分，其中思想政治素质学分不少于 3 分，科技能力素质学分不少于 2 分，人文素质学分不少于 1.5 分，身心素质学分不少于 1.5 分，劳动素质学分不少于 2 分。

在校期间学生《国家学生体质健康标准》测试成绩必须为 50 以上方可毕业，如因病或残疾，需提供医院证明向学校提出申请，审核后可准予毕业。

十二、附表

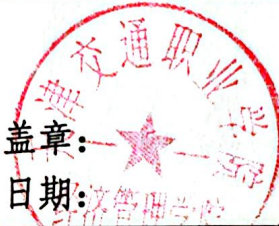
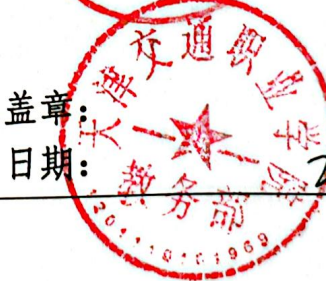
- 1.教学进程表
- 2.教学环节分配表
- 3.教学比例配置表
- 4.实践教学安排表

十三、附录

- 1.人才需求调研报告
- 2.能力图谱
- 3.修订说明（人才培养方案审批表）

-附录 3: 修订说明

人才培养方案变更审批表

变更时间	2025 年 6 月
申请变更专业/年级	2025 级财富管理专业人才培养方案
申请变更主要内容	1. 《金融基础》课程调整为《金融学基础》 2. 《银行产品与业务》课程调整为《银行产品》 3. 《会计与财务报表分析》课程调整为《会计基础与实务》 4. 删减《证券基础》课程 5. 删减《金融服务岗位实践》课程 6. 《银行产品》课程由 72 学时调整为 36 学时 7. 《证券投资基金》课程由 64 学时调整为 72 学时 8. 《金融风险管理》课程由 72 学时调整为 36 学时
教研室意见	同意 负责人签字: 靳静 日期: 2025.6.25
分院意见	同意 盖章:  日期: 2025.6.25
学术委员会意见	盖章:  日期: 2025.6.28
教务部复核	盖章:  日期: 2025.7.1
党委审批	盖章:  日期: 2025.7.2

附表1：财富管理专业教学计划进程表（2025级）

课程属性与类别	课程编码	课程性质	课程名称	课内总学时				学分	考试	考查	学时分配						
				合计	理论教学	实验实训	集中实践教学				第一学年		第二学年		第三学年		
											1	2	3	4	5	6	
											15/20	18/20	18/20	18/20	18/20	20/20	
公共基础课	9999990140	必修课	思想道德与法治	48	40	8		3	1		4/12						
	9999990210		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	32	24	8		2	2			4/8					
	9999990120		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	48	40	8		3	4					4/12			
	9999990340		形势与政策教育	48	48			1		1-6	4/2	4/2	4/2	4/2	4/2	4/2	
	9999991200		军事理论	36	36			2		1	4/9						
	9999991220		军事技能	3周				3		1	3周						
	9999991222		国家安全教育	16	16			1		2		4/4					
	9999991223		中华民族共同体概论	16	16			1		2		4/4					
	9999990590		职场通用英语1	60	60			4		1	4/15						
	9999990591		职场通用英语2	68	68			4	2			4/17					
	9999990830		信息技术	60	20	40		4	2			4/15					
	9999990840		人工智能技术与应用	16	16			1		2		2/8					
	9999991140		体育	108	8	100		6	1-4		2/12	2/14	2/14	2/14			
	9999991221		劳动教育	16	16			1		1	2/8						
	9999991330		心理健康教育	32	32			2		2		2/16					
	9999990510		职业生涯规划与发展规划	24	12	12		1.5		1	8/3						
	9999990520		就业指导	16	8	8		1		4				4/4			
	9999990500		创新创业教育	16	8	8		1		1	2/8						
	9999990730		经济应用数学	60	60			4		1	4/15						
	777777w223		选择性必修课	新青年习党史	16	16			1		3			2/8			
	777777w224			新中国史	16	16			1		3			2/8			
	777777w221			新时代交通强国战略	16	16			1		3			2/8			
	7777770125	交通文化与交通工匠		32	32			2		3			2/16				
	777777w226	交通史话		32	32			2		3			2/16				
	7777770100	经典诵读		16	16			1		3			2/8				
	7777770223	传统木工		32	32			2		3			2/16				
	777777w201	生态文明——撑起美丽中国梦		16	16			1		3			2/8				
	必修课小计				752	560	192		47.5			24	18	8	8		
	7777777335	限选课模块1	数字时代的智能技术	32	32			2		2		2/16					
	7777777002		大学数学	32	32			2		2		2/16					
	777777w010		前进中的物理学与人类文明	32	32			2		2		2/16					
	7777777003		化学与人类	32	32			2		2		2/16					
	7777777004		地理	32	32			2		2		2/16					
	7777770334	限选课模块2	中国画	16	16			1		4					2/8		
	7777777330		书法	16	16			1		4					2/8		
	7777770335		传统图案	16	16			1		4					2/8		
	7777770211		民间工艺	16	16			1		4					2/8		
	7777770161		中国戏曲	16	16			1		4					2/8		
	7777777331		中国近代歌曲合唱与指挥	16	16			1		4					2/8		
	7777777332		非遗文化欣赏	32	32			2		4					2/16		
	7777770030		美术欣赏	32	32			2		4					2/16		
	7777770040		音乐欣赏	32	32			2		4					2/16		
	777777w211	限选课模块3	传统文化与现代经营管理	16	16			1		5						2/8	
	7777770050		文学欣赏	32	32			2		5						2/16	
	7777777336		公文写作规范	16	16			1		5						2/8	
	7777777001		大学语文	32	32			2		5						2/16	
7777777333	团队管理		16	16			1		5						2/8		
7777777334	商业文化		16	16			1		5						2/8		
7777777337	公选课	安全生产教育	16	16			1		5						2/8		
7777777338		企业文化与职业素养	16	16			1		5						2/8		
7777777339		商务礼仪	16	16			1		5						2/8		
777777w061		创新思维	16	16			1		5						2/8		

课程属性与类别	课程编码	课程性质	课程名称	课内总学时				学分	考试	考查	学时分配						
				合计	理论教学	实验实训	集中实践教学				第一学年		第二学年		第三学年		
											1	2	3	4	5	6	
											15/20	18/20	18/20	18/20	18/20	20/20	
	7777777005		健康教育	16	16			1		5					2/8		
	7777777006		沟通与表达	16	16			1		5					2/8		
	7777777007		个人形象设计	16	16			1		5					2/8		
	选修课小计			96	96			6				2		2	2		
	合计			848	656	192		53.5			24	20	8	10	2		
专业课	5302051210	必修课	经济学基础	30	20	10		2	1		2/15						
	5302051214		金融学基础	30	20	10		2	1		2/15						
	5302051241		金融法律法规与职业道德	36	20	16		2		2		2/18					
	5302051215	必修课	银行产品	36	18	18		2	2			2/18					
	5302051220		证券投资基金	72	40	32		4.5	3			4/18					
	530205122a		个人理财规划	72	32	40		4.5	3			4/18					
	5302051227		公司金融	36	18	18		2	3			2/18					
	5302051223		证券投资实务	36	18	18		2	4				2/18				
	5302051224		保险实务	72	40	32		4.5	4				4/18				
	5302051226		金融营销●	72	0	72		4.5	4				4/18				
	5302051229		金融风险管理	36	18	18		2	4				2/18				
	5302051260		必修课	金融营销策划设计	48	24	24		3		5					8	
	5302051261	风险管理策划		48	24	24		3		5				8			
	5302051262	金融理财产品模拟交易		48	16	32		3		5				8			
	必修课小计			672	308	364		41			4	4	10	12	24		
	530205154	专业选修课	人工智能概论	32	16	16		2		3			2/16				
	5302051216		金融衍生工具	32	16	16		2		3			2/16				
	530205155		全球金融市场	32	16	16		2		3			2/16				
	5302051543		大数据应用基础	32	16	16		2		3			2/16				
	530205155b		会计基础与实务	32	20	12		2		3			2/16				
	530205155c		金融科技概论	32	20	12		2		3			2/16				
	530205155d		期货实务	32	12	20		2		4				2/16			
	5302051554		客户沟通技巧	32	12	20		2		4				2/16			
	5302051540		信托与租赁	32	16	16		2		4				2/16			
	530205155d		税收实务	32	16	16		2		4				2/16			
	530205155e		资产组合管理	32	16	16		2		4				2/16			
	选修课小计			160	80	80		10					6	4			
	合计			832	388	444		51			28	24	24	26	26		
	实践教学环节	5302051360	必修	理财技能综合训练	60		60		2		5					2周	
		530205136a/b	必修	岗位实习	720		720		24		5-6					10周	14周
合计			780		780		26						12周	14周			
毕业环节	5302051362	必修	毕业作品	120		120		4		6						4周	
	合计			120		120		4							4周		
总计				2580	1044	1536		134.5			28	24	24	26	26		
说明：1. 学生毕业应修满2580学时；其中公共基础课学时占比32.87%、选修课学时占比11.16%、实践学时占比59.53%。																	
2. 学生毕业应修满144.5学分；其中教学进程表学分为134.5学分，包含修读必修课116.5学分，专业及专业群选修课10学分，公共选修课8学分，素质学分10学分不计入教学进程表；																	
3. 课程名称后加“●”为理实一体化课程；																	
4. 原则上所有计算学时的教学环节及安排均需列入进程表。																	

附表2: 财富管理专业教学环节分配表(单位:周)

学期	课程教学	其中，集中实践教学			考试	军训	毕业教育	机动	合计
		集中实训	实习环节	毕业环节					
一	15				1	3		1	20
二	18				1			1	20
三	18				1			1	20
四	18				1			1	20
五	18	2	10		1			1	20
六	18		14	4			2		20
总计	105	2	24	4	5	3	2	5	120
说明	1.合计=课程教学+考试+军训+机动								

附表4： 财富管理 专业实践教学实施情况一览表

课程名称	实训学时	执行时间	实训目的	实践教学				
				学时	实训项目名称	技能大赛赛点	对应证书技能点	虚拟仿真技术点
经济学基础	10	第1学期	使学生掌握经济学的基本理论，锻炼学生运用经济学工具分析问题的能力，增强课程整体的实用性	2	市场供求分析和价格决策			
				2	消费者行为分析			
				2	适当产量决定			
				2	判断最低成本			
				2	国内经济环境分析			
金融学基础	10	第1学期	使学生掌握掌握信用的含义、利率的种类及信用与利率之间的关系；掌握通货膨胀和通货紧缩的衡量方法，理解货币供求与货币均衡。通过实训增强学生的实践分析能力	2	信用与利息的关系			
				2	通货膨胀分析			
				2	通货紧缩分析			
				2	货币供求分析			
				2	货币均衡分析			
金融法律法规与职业道德	16	第2学期	培养学生金融法律意识及其运用金融法律解决金融实务问题的能力	4	中央银行法典型案例剖析			
				4	商业银行法典型案例剖析			
				4	金融犯罪典型案例剖析			
				4	模拟金融机构运营实训			
银行产品	18	第2学期	熟练掌握银行产品的特性，为学生日后从事银行一线岗位业务奠定扎实的实践基础。同时使学生在专业场景中掌握唯物辩证法，理解事物间的内在联系。	2	零售银行产品			
				2	个人业务			
				2	公司银行产品			
				2	对公业务			
				2	国际业务产品			
				2	结算业务			
				2	电子银行产品			
				4	电子银行业务			
证券投资基金	32	第3学期	熟悉对投资基金管理中涉及到的权益投资、另类投资及投资风险管理的方法	4	权益投资			
				4	投资组合管理			
				4	另类投资			
				4	投资风险管理			
				4	为投资者（客户）办理各类交易手续			
				4	证券投资基金产品推荐			
				4	证券投资基金模拟考试训练			
				4	证券投资基金模拟考试分析			

课程名称	实训学时	执行时间	实训目的	实践教学				
				学时	实训项目名称	技能大赛赛点	对应证书技能点	虚拟仿真技术点
个人理财规划	40	第3学期	能够根据客户的具体资料，完成包括财务分析、现金、保险、消费支出、教育投资及退休养老等方面的单项规划，及对家庭的综合理财规划	4	客户信息整理	○	○	
				4	家庭财务分析	○	○	
				4	理财目标设定	○	○	
				4	现金规划	○	○	
				4	购房消费规划	○	○	
				4	教育规划	○	○	
				4	保险与税收规划	○	○	
				4	投资规划	○	○	
				4	养老规划	○	○	
				4	财产分配与传承规划	○	○	
公司金融	18	第3学期	掌握公司金融操作的基本理论和实务知识，熟悉公司这一微观主体如何通过价值评估、投资决策、融资决策和股利分配决策的最优化及财务规划、公司治理、并购等活动来实现公司价值最大化的方法、过程。	2	时间价值在公司理财中的应用			
				2	确定资产的预期收益率			
				2	公司长期融资决策的制定			
				2	主要财务分析方法的使用			
				2	营运资本的控制与计算			
				2	计算合理的应收账款存量			
				2				
				4	杠杆收购流程			
证券投资实务	18	第4学期	掌握证券与期货投资的价值分析方法，具有证券投资分析中基本面分析和技术面分析的基本能力	2	股票及期货开户操作			
				2	交易成本和收益测算	○		
				2	股票价值分析-估值方法	○		
				2	证券投资基本面分析	○		
				2	证券投资K线分析	○		
				2	证券投资趋势分析			
				2	交易策略制定与实施	○		
				2	证券投资综合分析			
				2	股票模拟交易			
保险	20	第4	掌握保险规划和保险经营的知识，继续培养学生理财产品分析和经营的能力，为学生	4	保险合同争议处理			
				4	保险责任分析		○	
				4	财产保险经营-机动车辆保险销售模拟			
				4	人身保险的经营		○	

课程名称	实训学时	执行时间	实训目的	实践教学				
				学时	实训项目名称	技能大赛赛点	对应证书技能点	虚拟仿真技术点
实务	32	学期	和经营的能力，为学生从事保险咨询、保险规划和经营工作打下基础。	4	保险产品配置规划		○	
				4	保险核保			
				4	保险理赔			
				4	保险专业化销售演练			
金融营销	36	第4学期	验证金融营销理论在实际中的应用。完成金融营销服务礼仪演练，分析金融顾客的购买行为，网络营销、电话营销实战训练，金融企业对营销团队的管理及客户风险管理方法、客户维护技巧，独立进行销售阶段开拓客户、谈判、后期维护等工作，掌握相关技巧。	4	金融营销礼仪			
				4	金融营销客户行为分析			
				4	金融营销团队管理			
				4	金融服务营销实践			
				4	金融电话营销实践			
				4	金融客户风险管理			
				4	金融营销客户维护			
				4	产品销售技巧			
				2	销售实务（客户开拓技巧）			
				2	销售实务（后期维护技巧）			
金融风险管理	18	第4学期	通过对各种金融风险评估和风险控制策略的实践分析，能够将所学理论、知识和方法分析解决有关风险管理的实际问题	2	信用风险的度量与管理			
				2	市场风险的度量与管理			
				2	结构风险的度量与管理			
				2	外在风险的度量与管理			
				2	商业银行风险管理			
				2	证券公司风险管理			
				2	保险公司风险管理			
				2	基金公司风险管理			
				2	期货公司风险管理			
金融营销策划设计	24	第5学期	通过学生对金融市场的调研和分析，能够独立设计营销策划方案	4	金融市场调研			
				4	金融产品分析			
				4	特定金融产品策划方案制定			
				4	金融产品营销策略组合制定			
				4	营销策划方案路演			
				4	模拟实施特定金融产品营销计划			
			能够对信用风险、操	4	金融公司风险防控调研			
				4	金融行业风险分析			

课程名称	实训学时	执行时间	实训目的	实践教学				
				学时	实训项目名称	技能大赛赛点	对应证书技能点	虚拟仿真技术点
风险管理策划	24	第5学期	能够识别信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、等具体风险形式的识别、评估，并形成策划	4	金融风险识别和评估			
				4	风险应对计划制定			
				4	企业风险管理分析			
				4	设计风险管理策划方案			
金融理财产品模拟交易	32	第5学期	培养学生证券、基金、商品、外汇等金融产品的模拟交易能力	4	股票盘面分析			
				4	股票交易模拟训练			
				4	股票交易实盘训练			
				4	基金投资分析			
				4	基金交易训练			
				4	商品期货模拟交易			
				4	商品期权模拟交易			
				4	外汇交易模拟训练			
理财技能综合训练	60	第5学期	提高学生对个人理财规划的单项规划和综合规划的实践能力	8	填写客户资料及财务报表			
				4	完成客户财务分析及现金规划			
				8	保险及消费规划			
				8	教育及养老规划			
				8	证券投资规划			
				8	退休养老及传承规划			
				8	家庭综合理财规划			
				4	资产配置及理财方案调整			
				4	理财方案展示及成绩评定			

理实一体课课时分配表				
序号	课程名称	课时	理论课时	实践课时
1	金融营销	72	36	36